

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКБ «Ноосфера» (ЗАО)

Нами, аудиторской фирмой ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», на основании решения Общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 18.05.2013 г.) и договора № 17-13 от 08.05.2014 г. проведен аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество) за 2013 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011 г. «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Сведения об аудируемом лице

Наименование кредитной организации	полное: Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество) Сокращенное: АКБ «Ноосфера» (ЗАО)
Местонахождение	649000, Российская Федерация, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, проспект Коммунистический, 26
Дата регистрации и регистрационный номер	17.01.1994 г., № 2650
Перерегистрация	8.08.2002 г. УМНС по Республике Алтай ОГРН 1020400000059
В 2013 году Банк имел лицензии	Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц) № 2650 от 02.10.2012 г. (без ограничения срока действия) Лицензия Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2650 от 02.10.2012 г. (без ограничения срока действия)
Филиалы кредитной организации	с. Усть-Кокса, Республика Алтай

Сведения об аудиторе

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ»
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852 – 63 – 58 – 01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района, г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.96 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному р-ну г.Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» (СРО НП«МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество) за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Годовая отчетность АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) (далее Банк) за 2013 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2014 г. (публикуемая форма);
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Обращаем внимание, что собственные средства (капитал) Банка составили на отчетную дату 201 407 тыс.руб. В соответствии с требованиями ст.11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений) с 1 января 2015 года минимальный размер собственных средств (капитал) Банка должен составлять не менее 300 000 тыс.руб.

Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)

При проведении соответствующих аудиторских процедур нами были сделаны следующие выводы:

- мы не обнаружили факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов;
- структура управления Банком, состояние внутреннего контроля, в целом, адекватны характеру и объему осуществляемых им операций, вместе с тем, отмечаем, что возможное изменение финансового состояния отдельных заемщиков снизит качество предоставленных им ссуд и потребует начисления соответствующих резервов.

20 мая 2014 года

Директор ООО «АЛТАЙ-АУДИТ-КОНСАЛТИНГ», к.э.н.  А.А. Иванов

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000043, выдан на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» от 25.10.2011 г. (протокол №165) на неограниченный срок
ОРНЗ 29603043450



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) за 2013 год

Годовая отчетность АКБ «Ноосфера» (ЗАО) составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013г.

1. Информация о кредитной организации:

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (закрытое акционерное общество)
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	АКБ «Ноосфера» (ЗАО)
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	NOOSPHERE Commercial Bank
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	17 января 1994г.- дата регистрации в ЦБ РФ. 07 октября 2002 г.- внесена запись в Единый государственный реестр Министерства РФ по налогам и сборам
2.2. Регистрационный номер	№ 2650 от 17.01.1994г. ОГРН 1020400000059
3. Почтовый и юридический адрес	649000, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, 26 В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Отчетный период и единицы измерения. Отчетный период – с 01.01.2013 по 31.12.2013г

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб), если не указано иное.

Информация о банковской группе, участником которой является Банк. Банк не является участником банковской группы или холдинга.

Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску. Годовая отчетность АКБ «Ноосфера» (ЗАО) за 2013 год будет представлена на утверждение общим собранием акционеров 26 мая 2014 года.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.01.2014г

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Филиал АКБ «Ноосфера» (ЗАО) в с. Усть-Кокса	Республика Алтай, с. Усть-Кокса, ул. Юшкина, д. 16	Аренда
2.	Дополнительный офис №1	г. Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, д. 109	Аренда
3.	Дополнительный офис №2	г. Горно-Алтайск, ул. Ленина, д. 6	Аренда
4.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д. 73	Аренда

Сведения о выданных лицензиях:

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2650 от 02.10.12г;

Лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц №2650 от 02.10.12г.

В 2005 году АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) успешно вступил в систему страхования вкладов (*Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников обязательной системы страхования вкладов № 849 от 11.08.2005г*) - это позволило Банку достичь существенного увеличения доверия со стороны вкладчиков - физических лиц. О высоком доверии вкладчиков свидетельствует постоянный рост объема срочных вкладов и остатков денежных средств на счетах физических лиц.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В соответствии с выданными лицензиями банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассирует денежные средства и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;
- оказывает консультационные и информационные услуги.
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2013 год:

В 2013 году продолжались восстановительные процессы в экономике, наблюдавшиеся в 2012 году.

В российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором изменения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны. Динамика макропоказателей характеризовалась разнонаправленными тенденциями.

Платежный баланс Российской Федерации в 2013 года испытывал влияние усилившейся нестабильности международных рынков и формировался под воздействием разнонаправленных факторов.

В 2013 году курсовая политика была направлена на сглаживание колебаний курса рубля. Банк России продолжал использовать в качестве операционного ориентира курсовой политики рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США).

Реализация денежно-кредитной политики в 2013 году происходила в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России, обуславливающих необходимость принятия решений, обеспечивающих баланс между ними.

В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативной, налоговой и законодательной баз.

Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принятых правительством.

Деятельность АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) направлена на предоставление разнообразных банковских услуг клиентам.

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

- постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание крупных корпоративных клиентов;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью возможности закрепления части средств как крупных, так и мелких корпоративных клиентов;
- организация работы по увеличению количества вкладов физических лиц;
- расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

Размещение средств Банка строится исходя из значительного опыта по проведению операций по следующим направлениям:

Кредитование - в области кредитования Банк осуществляет пересмотр политики кредитования в сторону усиления роли риск - менеджмента, оптимизацию размера кредитного портфеля, снижения кредитного риска, минимизация доли просроченной задолженности на уровне не более 6%, сокращение лимита выдачи кредитов на одного заемщика, использования поправочных коэффициентов при выдаче кредитов, учитывающих снижение стоимости залога. Банк предоставляет кредитные услуги как юридическим лицам, так и физическим лицам.

Межбанковское кредитование - Банк является участником активных операций на межбанковском рынке.

В своей деятельности АКБ «НООСФЕРА» (ЗАО) ориентируется на оказание банковских услуг для крупных, средних и мелких компаний, населения на высоком профессиональном уровне, превосходящем уровень сервиса других банков. Основными направлениями предоставления услуг являются: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и конверсионные операции, осуществление платежей за услуги и кредиты других банков, прочих платежей.

В перспективе Банк планирует расширять клиентскую базу путем привлечения на обслуживание новых клиентов различной отраслевой принадлежности. Услуги Банка являются востребованными в силу своей конкурентоспособности. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности. Клиенты Банка осуществляют свою деятельность в различных сегментах российского рынка, в основном в одном регионе- Республике Алтай.

Расширение клиентской базы физических лиц планируется осуществить за счет предоставления услуг по расчетам и расчетам с использованием пластиковых карт. Количество счетов физических лиц, осуществляющих расчеты по пластиковым картам, планируется увеличить к концу 2014 года до

7100 штук, в т.ч. социальных до 5300 штук. Планируется увеличение числа внедряемых «зарплатных проектов» с работающей в Банке клиентской базой.

Показатели	На 01.01.2013г.	На 01.01.2014г.
Всего выпущено карт	6 320	6 760
в т.ч. : платежных	1 548	1 660
социальных	4 772	5 100

Банк предоставляет полноценное комплексное обслуживание неограниченному кругу юридических, физических лиц, а также индивидуальным предпринимателям. Вместе с тем, в работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка в части контроля и минимизации рисков, присущих банковской деятельности.

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию отмыванию преступных доходов, Банк стремится привлекать тех клиентов, законность источников доходов и осуществляемой деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности и не вызывать никаких сомнений.

Политика Банка направлена на содействие в предотвращении использования банковских операций в преступных целях.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2013 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам.

Прибыль Банка после налогообложения за 2013 год составила 7213 тыс.рублей, что на 2959 тыс. рублей (или 69,6%) больше прибыли, полученной Банком в прошлом отчетном периоде (2012г: 4254 тыс.рублей).

На увеличение прибыли повлиял рост процентных доходов на 19,9%, в связи с чем, увеличились чистые процентные доходы на 25,9% (2013г: 56776 тыс.руб., 2012г: 45069 тыс.руб.).

Также произошел рост чистых процентных доходов после создания резервов на возможные потери на 5162 тыс.рублей. Комиссионные доходы выросли на 10,4% (2013г: 27109 тыс.рублей; 2012г: 24549 тыс.рублей). Комиссионные расходы снизились на 245 тыс.рублей. Все эти показатели повлияли на рост чистых доходов на 22,3% (2013г: 76239 тыс.руб., 2012г: 62341 тыс.руб.).

Операционные расходы увеличились на 9501 тыс.рублей (2013г: 65038 тыс.руб., 2012г: 55537 тыс.руб.).

Расходы по налогам увеличились на 1438 тыс.рублей (или 56,4%), в том числе налог на прибыль увеличился на 869 тыс.рублей и составил 20189 тыс.руб. (2012г: 1320 тыс.руб.), что обусловлено увеличением объема полученной в отчетном периоде прибыли.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

18 мая 2013 года состоялось годовое собрание акционеров, где были приняты решения: прибыль, полученную в 2012 году оставить нераспределенной, дивиденды не выплачивать.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2013г будет принято общим собранием акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. В 2013 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 16.07.2012г.

В соответствии с Положением №385-П, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Изменения в учетной политике Банка возможны в случае изменения законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности. Существенное изменение условий деятельности

Банка может быть связано с его реорганизацией, изменением видов деятельности, сменой собственников и т.п.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Минимальный лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40000 (Сорок тысяч) рублей.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й категории качества, получение доходов признается определенным. В отношении ссуд, активов (требований) 3-й, 4-й, 5-й категорий качества, получение доходов признается неопределенным (отражаются на счетах доходов в дату фактического получения).

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок. Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимости отдельных показателей деятельности Банка не вносились.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

К корректирующим событиям после отчетной даты Банка отнесены:

- 1) начисление налога на прибыль за 4 кв.2013 года;
- 2) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям
- 3) уменьшение суммы расходов, в связи с досрочным расторжением депозитных договоров;
- 5) увеличение расходов, в связи с доначислением процентов по депозитным договорам;
- 4) начисление страхового взноса в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» за 4 кв.2013 года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

Изменения в Учетную политику на 2014 год.

1. В связи вступлением в силу Указаний Банка России №3054-У от 04.09.2013г и №3081-У от 25.10.2013г, внесены изменения в раздел 8 Учетной политики «Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
2. Учетная политика дополнена разделом «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы». В соответствии с Положением Банка России №409-П от 25.11.2013г Банком разработан стандарт, целью которого является определение порядка отражения в бухгалтерском учете отложенного налога на прибыль, который представляет собой сумму, способную оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль в будущих отчетных периодах. Отложенный налог возникает в результате применения разных правил налогового и бухгалтерского учета активов и обязательств.
3. Изменен срок нахождения сумм невыясненного назначения на счете 47416, с трех рабочих дней до пяти рабочих дней.

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по ф.0409806

4.1. Денежные средства

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1.	Денежные средства, всего:	16016	26085
	в т.ч. наличные денежные средства в кассе	13611	21438
	- наличные денежные средства в банкоматах	2450	4647
2.	Средства КО в ЦБ РФ	33932	33072
3.	Средства в кредитных организациях	65310	151866

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	31106	91522
	Облигации кредитных организаций	31106	61147
	Корпоративные облигации	-	30375

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 января 2014г состоит из вложений в облигации КО ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4B020203058B в количестве 16000 штук, дата размещения 21.04.2011г, дата погашения 17.04.2014г, купонная ставка-8,75% годовых; ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4B020403058B в количестве 14000 штук, дата размещения 21.02.2012г, дата погашения 17.02.2015г, купонная ставка-11,25% годовых. В 2013г погашено облигаций на сумму 62670 тыс.рублей (ОАО «Первобанк» в кол-ве 29500 штук, ОАО «Мечел» в кол-ве 29790 шт.). Купонный доход по облигациям составил от 9,75 до 12,75% годовых или 5430 тыс.рублей.

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 января 2013 года состоял из вложений в облигации кредитных организаций ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4B020203058B в количестве 16000 штук, дата размещения 21.04.2011г, дата погашения 17.04.2014г, купонная ставка – 8,75% годовых; ОАО «Татфондбанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4B020403058B в количестве 14000 штук, дата размещения 21.02.2012г, дата погашения 17.02.2015г, купонная ставка – 11,25% годовых; ОАО «Первобанк», номер государственной регистрации (ISIN) 4B020103461B в количестве 29500 штук, дата размещения 28.04.2010г, дата погашения 24.04.2013г, купонная ставка – 9,75% годовых.

Также, торговый портфель ценных бумаг АКБ «Ноосфера» (ЗАО) на 01 января 2013 года состоял из вложений в корпоративные облигации ОАО «Мечел», номер государственной регистрации (ISIN) 4-05-55005-E в количестве 29790 штук, дата размещения 20.10.2009г, дата погашения 16.04.2013г, купонная ставка – 12,5% годовых;

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте РФ.

Методы оценки активов по справедливой стоимости. Текущая справедливая стоимость (ТСС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг и начисленного купонного дохода.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

Все ценные бумаги, приобретенные Банком, относятся к категории ценных бумаг оцениваемых через прибыль или убыток.

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	597 849	100	1 008 473	100
1.1	кредитным организациям	0	0,0	320 000	31,7
1.2	юридическим лицам	437 996	73,3	513 786	50,9
1.3	индивидуальным предпринимателям	25 596	4,3	30 072	3,0
1.4	физическим лицам	134 257	22,5	144 615	14,3

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по физическим лицам без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам кредитования:	134 257	100	144 615	100
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4 609	3,4	4 991	3,5
1.2	ипотечные ссуды	4 260	3,2	9 888	6,8
1.3	автокредиты	3 661	2,7	5 400	3,7
1.4	иные потребительские ссуды	121 727	90,7	124 336	86,0

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»)¹:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	448 592	100	538 858	100
1.1	обрабатывающие производства	0	0,0	2 486	0,5
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 640	3,3	14 948	2,8
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 484	8,8	31 300	5,8
1.4	строительство	12 583	2,8	25 485	4,7
1.5	транспорт и связь	16 304	3,6	23 583	4,4
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	144 417	32,2	376 655	69,9
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 220	3,2	14 220	2,6
1.8	прочие виды деятельности	202 610	45,2	45 847	8,5
1.9	на завершение расчетов	4 334	1,0	4 334	0,8

¹ В связи с тем, что в статье «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается общая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям, юридическим лицам, в том числе нерезидентам, и физическим лицам за вычетом резервов на обеспечение, а информация в данной таблице представлена только в части юридических лиц-резидентов и индивидуальным предпринимателям, необходимо отметить невозможность сопоставления данных из-за различных подходов к алгоритмам расчетов.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по географическим зонам без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
			Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		597 849	100	688 473	100
1.1	01000	Алтайский край	13 230	2,2	15 223	2,2
1.2	11000	Архангельская область	267	0,0	0	0,0
1.3	36000	Самарская область	14 040	2,3	18 583	2,7
1.4	45000	г.Москва	100 318	16,8	320 000	46,5
1.5	46000	Московская область	0	0,0	1 500	0,2
1.6	50000	Новосибирская область	6 591	1,1	7 211	1,0
1.7	84000	Республика Алтай	463 403	77,5	325 956	47,3

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи. Банк не осуществлял финансовые вложения в долговые и долевы ценные бумаги.

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия. Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

4.6. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. У Банка нет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. Банк не предоставлял ценные бумаги, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

4.9. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую. Все ценные бумаги, приобретенные Банком, относятся к категории ценных бумаг оцениваемых через прибыль или убыток.

4.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2014
8.	Основные средства, всего:	37433	37295
	в т.ч. основные средства	14060	13278
	- капитальные вложения в арендованное здание	32322	32199
	- материальные запасы	4	5
	- земля	-	1400
	- амортизация основных средств	(8953)	(9587)

Капитальные вложения в сумме 32322 тыс.рублей включают в себя затраты по капитальному ремонту арендованного здания, предназначенного для размещения головного офиса АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

В Учетной политике Банка закреплён критерий признания в качестве объекта недвижимости, временно неиспользуемый в основной деятельности (если незначительная часть объекта (не более 20% от общей площади) предназначена для оказания услуг управления Банком). Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в балансе Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2014г и 01.01.2013г у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.01.2014г и 01.01.2013г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

В 2012г и 2013г Банк не проводил переоценку основных средств.

4.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014г	На 01.01.2013
9.	Прочие активы, всего:	17297	14739
	в том числе:		
	- предоплата за услуги	1783	1987
	- предоплата по налогам	2316	2478
	- расчеты Банка по брокерским операциям	70	70
	- начисленные % по ссудной зад-ти	3534	4607
	- начисленный процентный доход по векселям КО	3596	-
	- требования Банка к ОАО «АИЖК по РА» по оплате закладной	1425	1796
	- требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии:		
	- в т.ч. оплата вознаграждений, превышающая 12 месяцев	3147	392
	- требования Банка по исполнительным листам	5356	4629
	- прочие активы	1252	3730
	Резерв под обесценение прочих активов	(5708)	(4950)

Далее приведена информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2014г:

(тыс.руб)											
Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1года	Итого
Прочие активы	5876	-	897	1801	4967	803	46	44	46	2817	17297

4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013
12.	Средства кредитных организаций, всего:	1	25000
	в том числе:		
	- корреспондентские счета КО-корреспондентов	1	-
	- кредиты, полученные Банком от кредитных организаций	-	25000

По состоянию на 01.01.2014г средства кредитных организаций представлены остатками средств на корреспондентском счете «Лоро».

По состоянию на 01.01.2013г средства кредитных организаций представлены кредитами, полученные Банком от кредитных организаций на срок до 90дней, по ставке 7,5%.

4.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013г
13.	Средства клиентов, всего:	834889	1089310
	в т.ч. юридические лица:	356457	364470
	- расчетные (текущие) счета	188681	155101
	- срочные депозиты	167776	209369
	Физические лица:	393431	639839
	- текущие счета (вклады до востребования)	11478	370818
	- срочные вклады	381953	269021
	Прочие привлеченные средства клиентов	85001	85001

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	На 01.01.2014г	%	На 1.01.2013г	%
Государственные и общественные организации	6387	0,8	22065	2,1
Сельское хозяйство	23509	2,8	16759	1,5
Торговля	72600	8,7	49072	4,5
Транспорт	1398	0,2	2148	0,2
Финансы и инвестиции	104929	12,6	154062	14,1
Страхование	227	-	106	-
Строительство	61523	7,4	77405	7,1
Электроэнергетика	1654	0,2	692	0,1
Туризм	1209	0,1	1120	0,1
Лесоводство	1025	0,1	1036	0,1
ЖКХ	10480	1,3	3872	0,4
Прочие	156517	18,7	121134	11,1
Физические лица	393431	47,1	639839	58,7
Итого средств клиентов	834889	100	1089310	100

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 549729 тыс.рублей (2012г: 478390 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 2013год составляла от 3%-6% годовых (2012г: от 3%-6% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 7%-10,5% годовых (2012г: от 7,5%-11% годовых). Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 2013 год варьировалась от 3% до 11,3% годовых (за 2012г от 4-11% годовых).

По состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013г Банк имеет 2 договора субординированных займов с ИП Гранов И.Я. сроком погашения 22.05.2015г и ООО «Симба» сроком погашения 11.07.2021г.

4.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014г	На 01.01.2013г
15.	Выпущенные долговые обязательства, всего:	18300	34600
	Векселя	18300	34600

Выпущенные долговые обязательства включают векселя Банка в сумме 18300 тыс.рублей (2012г: 34600 тыс.рублей). Процентный расход по выпущенным собственным векселям в 2013 году составил 1552 тыс.рублей (2012г: 2174 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам на 01.01.14г составила 3813 тыс.рублей (на 01.01.13г – 5750 тыс.рублей).

На 01 января 2014г в балансе Банка числятся процентные векселя на сумму 18000 тыс.рублей - до востребования, со ставкой 6% годовых и один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка - 10% годовых.

В течение 2012г Банком выпускались процентные векселя на сумму 3200 тыс.рублей, на срок до 1 года с процентной ставкой 9% годовых и один безпроцентный вексель на предъявителя на сумму 775 тыс.рублей.

4.15. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя. У Банка нет неисполненных обязательств.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

№ строки ф.806	Наименование статьи	На 01.01.2014	На 01.01.2013
16.	Прочие обязательства, всего:	13147	12228
	в том числе:		
	- начисл.% по счетам юридических и физических лиц	2731	4178
	- обязательства по уплате процентов по выпущенным ц.б.	3813	5750
	- обязательства по уплате процентов по привлеч. ср-вам (кроме физ/лиц)	381	1098
	- доходы будущих периодов	3676	394
	- начисленные налоги (в т.ч. налог на прибыль)	2118	101
	- прочие обязательства	428	707

Далее приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 01.01.2014г:

Сроки погашения	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Прочие обязательства	466	249	10	387	616	2330	1435	155	294	7205	13147

4.16. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 21 000 000 рублей, объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 50 000 000 рублей, то есть Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям дополнительно 10 млн. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая, всего на сумму 50.000.000 рублей.

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 4200 тыс.шт.акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

В состав акционеров в 2013 году входили два юридических и два физических лица (в 2012г – четыре юридических и два физических лица)

Привилегированные акции Банком не выпускались. В 2013 году эмиссия акций Банком не осуществлялась.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размещение обыкновенных акций пятого выпуска было осуществлено по рыночной цене, определенной Советом директоров банка, в результате чего образовался эмиссионный доход в сумме 11 000 000 рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по ф.0409807

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01 января 2012 года	69 787	11 377	81 164
Создание	103 260	23 640	126 900
Восстановление	(100 562)	(21 770)	(122 332)
Списание	0	0	0
На 01 января 2013 года	72 485	13 247	85 732
Создание	124 179	20 130	144 309
Восстановление	(114 934)	(20 942)	(135 876)
Списание	0	0	0
На 01 января 2014 года	81 730	12 435	94 165

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Положительная курсовая разница	28425	34283
Отрицательная курсовая разница	(28380)	(35033)
Итого	45	(750)

5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Расходы Банка по налогам включают:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Налог на прибыль	2189	1320
Транспортный налог	17	14
Налог на имущество	66	103
Налог на добавленную стоимость	1615	980
Земельный налог	1	1
Государственная пошлина	98	126
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	2	6
Итого	3988	2550

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012гг составляла 20%.

5.4. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Оплата труда по должностным окладам	19434	17717
Стимулирующие выплаты	6557	5192
Прочие выплаты	1205	1236
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8018	7094
Итого	35214	31239

В составе расходов на оплату труда по должностным окладам отражены: основная заработная плата, оплата труда штатному составу, отпускные, средний заработок в период нахождения в командировке, доплата за работу в выходные и праздничные дни, доплата за выслугу лет.

В составе расходов на стимулирующие выплаты отражены: премии, выплаченные в соответствии с Положением Банка «О порядке выплаты премии и материальной помощи сотрудникам АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, все виды материальной помощи.

Расходы Банка на содержание персонала отражены по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Затраты на исследования и разработки в течение 2012-2013гг Банком не осуществлялись.

5.5. Информация о выбытии объектов основных средств. В 2013г произошло выбытие объектов основных средств на сумму 4238 тыс.рублей, в том числе в результате: а) перехода права собственности (при реализации) в сумме 3453 тыс.рублей; б) списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию в сумме 785 тыс.рублей. Реализованные объекты основных средств включали транспортные средства Банка в сумме 2053 тыс.рублей и земельный участок в сумме 1400 тыс.рублей. Доход от реализации основных средств в 2013г составил 1387 тыс.рублей. Расходы от выбытия основных средств в следствие непригодности к дальнейшему использованию составили 8 тыс.рублей.

5.6. Информация о судебных разбирательствах. В 2013г Банк участвовал в качестве истца в 38 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 21412 тыс.рублей. Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70% и 100% соответственно.

В составе операционных расходов отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 56 тыс.рублей (2012г: 144 тыс.рублей). В их состав входят расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 10%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В 2014 году планируется увеличение основного и дополнительного капитала Банка, при этом рост основного капитала произойдет за счет увеличения уставного капитала и увеличения суммы прибыли прошлых лет (7213 тыс.руб.), суммы дополнительного капитала за счет суммы прибыли текущего (2014) года на 26000 тыс.руб. при этом рост капитала составит не менее 122000 тыс. рублей.

Резервный фонд сформирован банком в полном объеме. Прибыль прошлых лет остается в распоряжении Банка с целью наращивания собственных средств (капитала).

Субординированный займ в размере 25000 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2013 года предоставлен акционером Банка Грановым И.Я. Срок возврата субординированного займа наступает в 2015 году. Сумма субординированного займа учитывается при расчете капитала банка по остаточной стоимости, на конец 2014 года сумма для расчета капитала составит 2500тыс.рублей (на 01.01.2013- 12500 тыс.руб.). Сумма в 60000 тыс.рублей по договору субординированного займа, заключенного с

ООО «Симба» учитывается в сумме дополнительного капитала (ф. 0409134) полностью, на конец года в составе дополнительного капитала сумма составит 60000 тыс.рублей, однако при расчете капитала согласно алгоритма расчета по Базелю-III, сумма субординированного займа ежегодно будет снижаться на 10%, таким образом, сумма капитала согласно Базелю III на 01.01.2015 года составит 300200 тыс.рублей.

В результате мероприятий, которые планируется провести Банком по наращиванию собственных средств (капитала), к началу 2015 года величина собственных средств (капитала) Банка составит не менее 315000 тыс.рублей.

Ниже приведена структура капитала Банка:

	На 01.01.2014г	На 01.01.2013г
Основной капитал	123199	118945
Дополнительный капитал	78208	77028
Итого капитал	201407	195973
Норматив достаточности капитала	11,6	13,0

В 2013г. и 2012г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, в отношении капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования. Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. Ограничений по использованию кредитных средств в отчетном периоде не было.

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рисковых позиций и оценки возможных потерь.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Цели и задачи Политики управления банковскими рисками

Цели политики управления банковскими рисками.

- Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.
- Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.
- Формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками.

- Обеспечение реализации стратегии развития Банка.
- Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.
- Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
- Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском..
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
- Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Принципы и место Политики в системе управления Банком

Политика управления банковскими рисками наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

Политика управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: Положение по управлению ликвидностью в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Положение по управлению кредитным риском в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Положение по управлению процентным риском в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Процентная политика в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); Политика по управлению операционным риском; Методика выявления, оценки и анализа уровня операционного риска в АКБ «Ноосфера» (ЗАО); отдельные положения по определению внутрибанковских лимитов; Положение «Об организации управления валютным риском»; Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

Принципы политики.

- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
- Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.
- Надлежащее использование стресс-тестирования..
- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.
- Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.
- Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций и предоставлении Клиентам услуг (продуктов).
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
- Уровень рисков одного направления деятельности Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.
 - Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.
 - Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.
 - Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
 - Централизация управления определенным банковским риском.
 - Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
 - Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
 - Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.
 - Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.
- Принципы Политики являются обязательными и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Инструменты Политики управления банковскими рисками

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- система управления рисками,
- коммуникационная политика (в том числе информационная система),
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля.

Система лимитов.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Цели и задачи системы лимитов.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка;

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- Лимиты на направление деятельности,
- Лимиты по срокам,
- Лимиты риска,
- Лимиты на бизнес.

Лимиты привлечения денежных средств на определенный вид бизнеса.

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

- лимит на размещение в кредиты корпоративных Клиентов,
- лимит на размещение в ценные бумаги,
- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты,
- лимит на привлечение по депозитным операциям юридических лиц,
- лимит на привлечение по межбанковским кредитам и депозитам,
- лимит на привлечение путем выпуска векселей,

Лимиты по срокам.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых либо размещаемых на конкретный срок.

Лимиты устанавливаются на конкретный бизнес, возможно установление лимитов на инструменты этого бизнеса.

Лимиты риска.

- лимиты риска на размещение денежных средств.
- лимиты риска на размещение денежных средств по видам бизнесов.
- лимиты риска на размещение денежных средств на некоторые
- инструменты (по определенным видам бизнеса).
- лимиты риска определенных контрагентов.

Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Инициатором изменения конкретных лимитов выступает ответственный сотрудник банка, отвечающий за блок управления рисками. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить по инициативе руководителей направлений деятельности, начальника Службы внутреннего контроля и/или Председателя Правления.

Система полномочий и принятия решений.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия Кредитного комитета Банка.

1. Определение параметров управления банковскими рисками (финансовыми) и установление их количественного значения.
2. Утверждение лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса.
3. Утверждение лимита абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств.
4. Введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса.
5. Рассмотрение и направление для утверждения Правлением Банка общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования).
6. Утверждение лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов).
7. Установление лимитов кредитования и Кредитного портфеля Банка, изменение соответствующих лимитов.
8. Установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации Кредитного портфеля Банка.
9. Определение признаков классификации Кредитного портфеля Банка.
10. Рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем направлениям и субъектам кредитования).

Полномочия Правления Банка.

1. Отмена решений других коллегиальных органов, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, в случае их противоречия друг другу.
2. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка.
3. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по операционному риску.
4. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в части стратегического и репутационного рисков.
5. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по правовым рискам.
6. Отмена определенных решений, принятых в рамках соответствующих полномочий коллегиальными органами, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, и/или должностными лицами Банка, и принятие окончательного решения.
7. Принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска) о возобновлении рассмотрения изменения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса.
8. рассмотрение и внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления рисками (порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), за

исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;

9. утверждение лимитов показателей, используемых для мониторинга рисков;

Полномочия Совета директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и кредитной организацией в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровне принимаемых банком рисков;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности системы управления рисками;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

-утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.

Полномочия Руководителей направлений деятельности Банка.

1. Вынесение предложений по изменению определенных лимитов по соответствующему направлению бизнеса, в том числе по срокам.

2. Определение состава используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направления деятельности).

3. Контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

4. ежедневное информирование ответственного сотрудника по управлению банковскими рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга рисков;

5. ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля.

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, предусмотренных настоящим Положением;

- ознакомление с принятыми вновь нормативными документами Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Председателя Правления Банка.

- приостановление лимитов на виды бизнеса.

Система параметров управления банковскими рисками.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Задачи.

1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.

2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.

3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка.

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением, ответственным сотрудником.

Технологичность использования.

Экономичность.

Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду бизнеса (направлению деятельности) и/или группе бизнесов.

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о Банке;

- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;

- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

Информационная система.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банком и руководителей направлений деятельности объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу;
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Периодичность (частота) движения информационного потока.

1) Регулирование осуществляется специальными организационно-распорядительными документами или устанавливается соответствующими внутрибанковскими функционально-технологическими документами.

2) Не может быть реже одного раза в месяц, для управления ликвидностью Банка – ежедневно.

3) Периодичность информационного потока по деятельности, влияющей на нефинансовые риски, может отличаться от указанной в 2), но не должна быть реже одного раза в год. Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

репутационный риск - не реже одного раза в полгода,

правовой риск - не реже одного раза в полгода,

операционный риск - не реже одного раза в полгода,

валютный риск - не реже одного раза в полгода.

4) Должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Коммуникационная система.

Основными задачами коммуникационной системы являются: обеспечение формирования у общественности представления о Банке, имеющем эффективно функционирующую систему управления всеми банковскими рисками и реально управляющим этими рисками, не допускающем принятия на себя чрезмерных рисков.

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются:

- максимальная честность и открытость Банка в освещении состояния и размеров банковских рисков, а также системы управления этими рисками;
- постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий;
- учет особенностей каждого вида бизнеса (направления деятельности) Банка;

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

- информирование Клиентов об условиях предоставления кредитов (видах кредитов, сроках кредитования, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения вкладов (видах вкладов, сроках, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения депозитов юридических лиц, привлечения средства по вексельным операциям и т.д.
- формирование рейтинга Клиентов и рейтинга операций (сделок), с объяснимыми и внятыми параметрами и ограничениями;
- наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых Банком в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;
- постоянный контакт с партнерами и Клиентами, формирующими значительную часть операций (сделок) Банка;

Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, далее по тексту «Система контроля рисков», базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего

контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;
- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- постоянный контроль выполнения работниками подразделений предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Ответственный сотрудник за управление банковскими рисками:

- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;
- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;
- недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;
- недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;

- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка, в отдельности по каждому уровню. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в квартал. В случае использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций - не реже одного раза в неделю.

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является: определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Основными принципами применения инструментов стресс - тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка.

Перечень сценариев стресс-тестирования приводится в соответствующем внутрибанковском документе по контролю над соответствующим риском. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков, упоминаемых в настоящем Документе.

Периодичность проведения стресс - тестирования не должна быть реже одного раза в шесть месяцев.

На основе результатов стресс - тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска.

Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

Функции проведения комплексного стресс - тестирования возложены на ответственного сотрудника по управлению рисками банка.

Функции по предоставлению информации для проведения локального стресс - тестирования возложены на руководителей подразделений (направлений деятельности) Банка.

Не реже одного раза в полгода до членов Правления и членов Совета Банка доводится информация об уровнях операционного, рыночного (валютного, процентного) рисков и риска потери ликвидности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитный риск заключается в возможности невозвращения контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

- Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования с учетом финансового положения заемщиков, качества обеспечения и параметров сделки, определяемых индивидуально.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию предпринимателей, юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это определение предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента и формирование под них резерва на возможные потери по ссудам.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативных актов Банка России и внутренних документов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;
2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;
3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:
 - a) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего контроля;
 - b) выдача кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;
 - c) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Президентом, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры
4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;
5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);
6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);
7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;
8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;
9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большему числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;
10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны СВК за применением вышеуказанных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, материальные запасы и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
01.01.2014г	16,38	Умеренный
01.01.2013г	11,16	Низкий

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. и №283-П от 20 марта 2006г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	52 193	0	52 193
II (с коэффициентом риска 20%)	55 752	72 112	-16 360
III (с коэффициентом риска 50%)	0	0	0
IV (с коэффициентом риска 100%)	978 507	525 818	452 689
V (с коэффициентом риска 150%)	0	0	0
Итого по группам активов	1 086 452	597 930	488 522

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков с учетом резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	517 415	100	938 191	100

1.1	кредитным организациям	0	0,0	320 000	34,1
1.2	юридическим лицам	383 488	74,1	474 083	50,5
1.3	индивидуальным предпринимателям	24 630	4,8	29 830	3,2
1.4	физическим лицам	109 297	21,1	114 278	12,2

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

Информация об активах с просроченными сроками погашений (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2014 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2014							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссуды всего, в том числе:	902 849	68 431	261	4 118	98	63 954	110 503	80 434
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	597 849	68 431	261	4 118	98	63 954	110 503	80 434
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	305 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	12 999	0	0	0	0	0	5 133	5 133
3	Итого Активы:	915 848	68 431	261	4 118	98	63 954	115 636	85 567
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов						7,47%		

Далее приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2013							
		Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссуды всего, в том	1 008 473	62 216	3 891	5 721	5 058	47 546	91 099	70 282

	числе:								
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 008 473	62 216	3 891	5 721	5 058	47 546	91 099	70 282
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Прочие активы	8 665	0	0	0	0	0	4 806	4 806
3	Итого Активы:	1 017 138	62 216	3 891	5 721	5 058	47 546	95 905	75 088
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов					6,12%			

В отчетном периоде произошел рост просроченной задолженности по юридическим лицам на 12 150 тыс.рублей (или на 76,37%). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 5 935 тыс.рублей (или на 12,82%).

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.01.2014 и на 01.01.2013 по видам контрагентов в соответствии с формой отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.01.2014	Просроченная задолженность на 01.01.2013	Изменение
Кредиты юридическим лицам	28 060	15 910	12 150
Кредиты физическим лицам	40 371	46 306	-5 935
Итого:	68 431	62 216	6 215

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.01.2014 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 48 934 тыс.рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 43 943 тыс.рублей, по ссудам физических лиц – 4 991 тыс.рублей). Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2014 составлял 5,34%.

По состоянию на 01.01.2013 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 37 547 тыс.рублей. Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2013 составлял 3,69%.

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26 марта 2004 активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам

Банк раскрывает информацию о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке

составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2014:

Состав активов	сумму	в т.ч. акционер- ам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактиче- ский резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	370 577	-	370 577						
корреспондентские счета	65 577	-	65 577						
учтенные векселя	305 000	-	305 000						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 600	-	3 600					-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	472 517	-	51 782	322 661	43 754	17 390	36 930	79 977	58 283
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	463 592	-	47 944	320 263	43 754	17 390	34 241	77 168	55 474
прочие активы	8 925	-	3 838	2 398			2 689	2 809	2 809
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 616	-	155	1 279		3	179	x	66
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	138 331	1 000	69 555	12 187	27 123	11 354	18 112	36 155	27 780
предоставленные кредиты	134 257	1 000	69 555	12 187	25 656	11 121	15 738	33 335	24 960
прочие активы	4 074				1 467	233	2 374	2 820	2 820
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 386	10	978	167	1 168	136	937	x	1 230

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2013:

Состав активов	сумму	в т.ч. акционерам	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	472 324	-	472 324						
корреспондентские счета	152 324	-	152 324						
межбанковские кредиты	320 000	-	320 000						
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	122	-	122					-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	547 844	-	54 361	434 285	18 522	15 358	25 318	62 383	41 621
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	543 858	-	54 000	434 285	16 055	15 358	24 160	60 707	39 945
прочие активы	3 986	-	361		2 467		1 158	1 676	1 676
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	2 008	-	225	1 620			163	x	100
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	149 294	-	57 411	30 256	32 715	5 758	23 154	33 522	33 467
предоставленные кредиты	144 615	-	57 409	30 256	30 872	5 572	20 506	30 392	30 337
прочие активы	4 679		2		1 843	186	2 648	3 130	3 130
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4 532	2	798	461	1 450	222	1 601	x	2 112

За отчетный период 2013 года Банк дополнительно создал резервов на 10 059 тыс.рублей (или 13,02%).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, в 2013 году не предоставлялись.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №3232-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах, и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, залог прав требований, заклад ценных бумаг, гарантии субъектов РФ, поручительство

образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительство собственников и руководителей организаций;

- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, заложенные по ипотечным жилищным кредитам, поручительство физических лиц.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

Вид полученного обеспечения	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	13 300	17 000
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	754 229	722 836
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 145 772	1 080 634
Итого полученное обеспечение:	1 913 301	1 820 470

Оценочная (залоговая) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2014 составила 224 884 тыс.рублей (на 01.01.2013 составила 174 834 тыс.рублей).

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2014 составил 110 503 тыс.рублей (на 01.01.2013 составил 91 099 тыс.рублей).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.01.2014 составил 80 434 тыс.рублей (на 01.01.2013 составил 70 282 тыс.рублей).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.01.2014 составил 80 434 тыс.рублей (на 01.01.2013 составил 70 282 тыс.рублей).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется кредитующим подразделением Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, начиная с перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина справедливой (рыночной) стоимости может быть определена исходя из рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

В целях определения оценочной (залоговой) стоимости объекта, принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т.ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.12г. и Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска (РР) на 01.01.2014г. составляет 523 301,50 тыс. руб. (на 01.01.2013г. 215 914,00 тыс. руб.).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 января 2014 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14379	1682		16061
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	33932	-		33932
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7318	-		7318
Средства в кредитных организациях	31895	33415		65310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31106	-		31106
Чистая ссудная задолженность	822415	-		822415
Основные средства	37433	-		37433
Прочие активы	17297	-		17297
Итого активов	988457	35097		1023554
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие ср-ва ЦБ РФ	20000	-		20000
Средства кредитных организаций	1	-		1
Средства клиентов из них:	801898	32991		834889
Вклады физических лиц	377019	16248		393267
Выпущенные долговые обязательства	18300	-		18300
Прочие обязательства	13120	27		13147
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6805	-		6805
Собственные средства	130412	-		130412
Итого обязательств	990536	33018		1023554
Чистая балансовая позиция	(2079)	2079		-

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка на 01 января 2013 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24739	1346		26085
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ из них:	33072	-		33072
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8488	-		8488
Средства в кредитных организациях	101098	50768		151866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91522	-		91522
Чистая ссудная задолженность	938191	-		938191
Основные средства	37295	-		37295
Прочие активы	14739	-		14739
Итого активов	1240656	54114		1292770
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие ср-ва ЦБ РФ	0	-		0
Средства кредитных организаций	25000	-		25000
Средства клиентов из них:	1044564	44746		1089310
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>598761</i>	<i>13886</i>		<i>612647</i>
Выпущенные долговые обязательства	34600	-		34600
Прочие обязательства	12110	118		12228
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	8433	-		8433
Собственные средства	123199	-		123199
Итого обязательств	1247906	44864		1292770
Чистая балансовая позиция	(7250)	7250		-

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правлением банка устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 01 января 2014 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	988457	990563	(2106)
Доллары США	29573	28121	1452
Евро	5524	4870	654
Итого	1023554	1023581	-

Далее представлен общий анализ валютного риска на 01 января 2013 года

Наименование валюты	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1240656	1247904	(7248)
Доллары США	50920	41819	9101
Евро	1194	3047	(1853)
Итого	1292770	1292770	-

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

АКБ «Ноосфера»(ЗАО) не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «Ноосфера» (ЗАО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, для этого Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2014 года данный норматив составил 48,42
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2014 года данный норматив составил 102,56
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2014 года данный норматив составил 62,55

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2014г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	16061	-	-	-	-	16061
Средства КО в ЦБ РФ	33932	-	-	-	-	33932
Средства в КО	65310	-	-	-	-	65310
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	16419	14687	-	31106
Чистая ссудная задолженность	175786	241124	89492	316013	-	822415
Прочие активы	13541	803	136	2817	-	17297
Итого финансовых активов	304630	241927	106047	333517	-	986121
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	20000	-	-	-	-	20000
Средства кредитных организаций	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов, не являющихся КО	243565	106103	218343	206878	60000	834889
Выпущенные долговые обязательства	18000	-	-	300	-	18300
Прочие обязательства	1728	2330	1884	7205	-	13147
Итого финансовых обязательств	283294	108433	220227	214383	60000	886337
Чистый разрыв ликвидности	21336	133494	(114180)	119134	(60000)	99784

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2013г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	26085	-	-	-	-	26085
Средства КО в ЦБ РФ	33072	-	-	-	-	33072
Средства в КО	151866	-	-	-	-	151866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	91522	-	-	91522
Чистая ссудная задолженность	140437	293997	176716	327041	-	938191
Прочие активы	9740	4607	-	392	-	14739
Итого финансовых активов	361200	298604	268238	327433	-	1255475
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	25000	-	-	-	-	25000
Средства клиентов, не являющихся КО	661853	172606	99265	95586	60000	1089310
Выпущенные долговые обязательства	3400	20200	11000	-	-	34600
Прочие обязательства	548	5188	6098	394	-	12228
Итого финансовых обязательств	690801	197994	116363	95980	60000	1161138
Чистый разрыв ликвидности	(329601)	100610	151875	231453	(60000)	94337

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным погашением кредитов.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2014г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	-	-
Средства в КО	2	7	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	6-9	-
Чистая ссудная задолженность	-	12-22	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	6,5	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1	6	-
Выпущенные долговые обязательства	-	6-9	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2013г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	-	-
Средства в КО	1	6	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	6-9	-
Чистая ссудная задолженность	-	12-22	-
Обязательства			
Средства кредитных организаций	-	6-7	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:			
- текущие (расчетные) счета	-	4-7	-
- срочные депозиты	4-6	7-11	4-5,5
Выпущенные долговые обязательства	-	6-9	-

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам 2013 года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный расход за год возрастет округленно на 493 тыс. руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 493 тыс. руб.

В связи с наличием в банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года (16435 тыс.руб.) Банк производил расчет совокупного гэта. Совокупный гэт равен 16435 тыс.руб. Величина относительного гэта в пределах года (гэт-разрыва) равна нулю, что говорит об уровне процентного риска, не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «Ноосфера» (ЗАО).

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 января 2014 года, уровень риска, рассчитанный согласно Положения «Об организации управления операционным риском в АКБ «Ноосфера» (ЗАО)», равен 20,0%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 января 2014 года уровень операционного риска не изменился в сравнении с уровнем риска на 01.01.2013г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 22,52%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2013г -22,6% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено случаев возникновения операционного риска, причем на долю:

- операционных ошибок сотрудников приходится 33 случаев (или 78,6%),
- компьютерных сбоев внутренних процессов- 9 случаев (или 21,4%),
- непредоставление отчетности -0 случая (0%),
- прочих -0 случай (0%).

Риск потери деловой репутации. В банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «Ноосфера» (ЗАО). Для расчета уровня риска потери деловой репутации применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска потери деловой репутации».

Уровень риска потери деловой репутации возрос с «умеренного риска» на 01.01.2013г. до «предельного» уровня риска. За последнее полугодие возросло (до 14) количество случаев применения к банку жалоб, судебных исков, мер воздействия со стороны органов регулирования. Появились случаи (с 0 до 4) несвоевременного выполнения банком заключенных договоров.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. По состоянию на 1 января 2014 года банк несет «минимальный» правовой риск, однако его значение равно 9,53%.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Связанные стороны включают акционеров Банка, членов Совета Директоров и членов Правления Банка.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на 01 января 2014г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Общая сумма кредитов, в т.ч. просроченная задолженность	1024	1055	2825
РВП под обесценение кредитов	-	-	8
Средства на счетах клиентов в т.ч. привлеченных (размещенных) субординированных кредитов	27972 25000	5756 -	2970 -
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-

Операции со связанными сторонами по привлечению денежных средств, совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Статьи доходов и расходов	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка
Процентные доходы в т.ч. от предоставленных ссуд	73 73	77 77	229 229
Процентные расходы в т.ч. по привлеченным средствам	2115 2115	466 466	278 278
Доходы от операций с ин/валютой	6	6	6
Операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	1838	3160	3804

10. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о размере вознаграждения управленческому персоналу за 2012 и 2013 годы:

Выплаты	2013г	Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений	2012г	Доля вознаграждений управленческого персонала в общем объеме вознаграждений
Общий объем вознаграждений	27196		24145	
Краткосрочные вознаграждения, всего:	5451	20,0%	3417	14,1%
в том числе:				
- заработная плата	4068	14,9%	2358	9,8%

- вознаграждения за выслугу лет	708	2,6%	528	2,2%
- отпускные	400	1,5%	318	1,3%
- материальная помощь к отпуску	275	1,0%	198	0,8%
- материальная помощь на приобретение оздоровит. путевок, к юбилеям и др.	-	-	15	-
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу- суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия в 2012 и 2013 годах не выплачивались.

Сведения о списочной численности персонала:

Численность персонала, чел.	2013г	2012г
Списочная численность персонала, чел. всего:	67	70
в том числе основной управленческий персонал, чел.	7	6

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

Председатель Правления
АКБ «Ноосфера» (ЗАО)

Главный бухгалтер

«18» февраля 2014 года



К.Ю.Криворученко

Т.Ф. Писарева