

Акционерный коммерческий банк
«НООСФЕРА» (акционерное общество)
(АКБ «НООСФЕРА» (АО))

Финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (МСФО)
по состоянию за 30 июня 2017 года

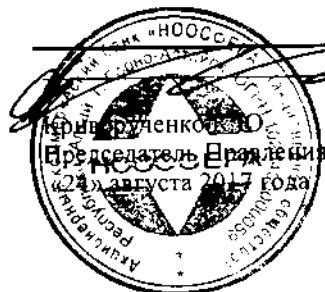
г.Горно-Алтайск

Содержание

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях и убытках	2
Отчет о совокупном доходе.....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Отчет о движении денежных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	6
1. Основная деятельность Банка.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основы представления отчетности.....	6
4. Принципы учетной политики.....	7
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	12
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
7. Средства в других банках.....	13
8. Кредиты и дебиторская задолженность	13
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	18
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	19
11. Основные средства	19
12. Нематериальные активы.....	20
13. Прочие активы	20
14. Средства клиентов.....	21
15. Субординированный депозит.....	22
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
17. Прочие обязательства.....	22
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
19. Процентные доходы и расходы.....	23
20. Комиссионные доходы и расходы.....	23
21. Прочие операционные доходы.....	24
22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	25
24. Административные и прочие операционные расходы.....	25
25. Налог на прибыль.....	26
26. Управление рисками.....	27
27. Условные обязательства.....	37
28. Операции со связанными сторонами.....	39

АКБ "НООСФЕРА" (АО)
Отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2017	30.06.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	181056	136561
Обязательные резервы на счетах в Банке России		9126	6067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	253616
Средства в других банках	7	427309	350135
Кредиты и дебиторская задолженность	8	725832	480502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	28676	0
Долгосрочные активы «удерживаемые для продажи»	10	1247	2755
Основные средства	11	4059	3369
Нематериальные активы	12	1065	66
Текущие требования по налогу на прибыль		777	522
Отложенный налоговый актив		1624	1318
Прочие активы	13	3892	3663
Итого активов		1384663	1238574
Обязательства			
Средства других банков		5	4
Средства клиентов	14	1074301	927544
Субординированный депозит	15	0	60000
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3133	7157
Прочие обязательства	17	7502	8035
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Итого обязательств		1084941	1002740
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	18	142004	142004
Эмиссионный доход	18	11520	11520
Денежные средства безвозмездного финансирования	18	59500	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		86698	82310
Итого собственный капитал		299722	235834
Итого обязательств и собственного капитала		1384663	1238574

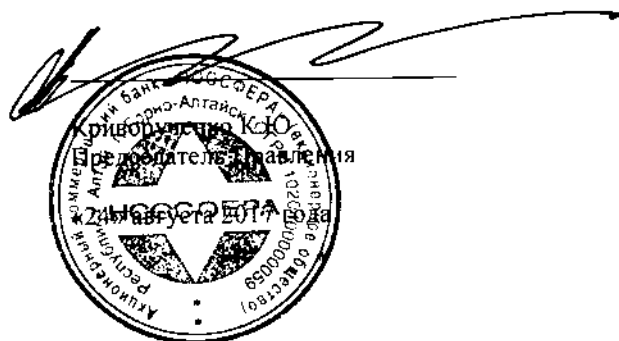


(Handwritten signature)
Писарева Т.Ф.
Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2017	30.06.2016
Процентные доходы	19	79595	77596
Процентные расходы	19	(39219)	(44756)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		40376	32840
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(63128)	(5756)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(22752)	27084
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(490)	1613
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	23	0	(962)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1304	1107
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		65	(710)
Комиссионные доходы	20	13113	12852
Комиссионные расходы	20	(1114)	(1201)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	723
Изменение резерва по оценочным обязательствам		528	(625)
Прочие операционные доходы	21	61080	1327
Чистые доходы (расходы)		51734	41208
Административные и прочие операционные расходы	24	(47798)	(39127)
Операционные доходы (расходы)		3936	2081
Прибыль (убыток) до налогообложения		3936	2081
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(369)	(794)
Прибыль (убыток) за период		3567	1287

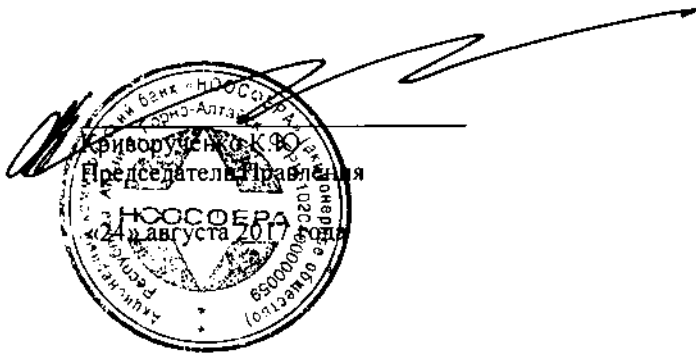



Писарева Т.Ф.
Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Отчет о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим. 30.06.2017	30.06.2016
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	3567	1287
Прочий совокупный доход	0	0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	3567	1287




Писарева Т.Ф.
Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Денежные средства безвозмездного фин-ния	Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	142004	11520	0	81023	234547
Прибыль (убыток)	-	-	-	1287	1287
Остаток за 30 июня 2016 года	142004	11520	0	82310	235834
Остаток за 31 декабря 2016 года	142004	11520	0	83131	236655
Прибыль(убыток)	-	-	-	3567	3567
Денежные ср-ва безвозмездного фин-ния	-	-	59500	-	59500
Остаток за 30 июня 2017 года	142004	11520	59500	86698	299722

Криворученко В.С.
 Председатель Правления
 «4» августа 2017 года



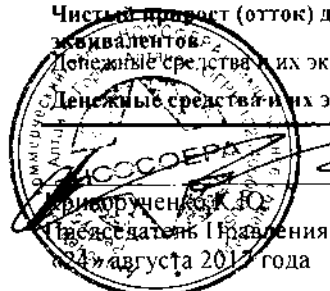
Писарева Т.Ф.
 Главный бухгалтер

АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2017	30.06.2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	79026	77932
Проценты уплаченные	19	(39219)	(44756)
Доходы, за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(490)	651
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1304	1107
Комиссии полученные	20	11034	9637
Комиссии уплаченные	20	(1114)	(1201)
Прочие операционные доходы		61080	1327
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(47441)	(39249)
Уплаченный налог на прибыль		(1516)	(1688)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		62664	3760
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке РФ		16106	1742
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41201	82503
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		54201	(77431)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(169453)	(125999)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(438)	4990
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		(49112)	(57074)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других банков		5	4
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам		602	2703
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(44224)	(164802)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1479)	525
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		100471	25540
Приобретение объектов инвестиционного имущества		156	306
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		99148	26371
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		90	(24592)
Взносы акционеров в уставный капитал		59500	0
Чистые денежные средства, полученные от / (использования) в финансовой деятельности		59590	(24592)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		65	(710)
Чистый прирост (отток) денежных средств и их эквивалентов		114579	(163733)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		66477	300294
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		181056	136561


 Председатель Исполнения
 24 августа 2017 года

Писарева Т.Ф.
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности включает финансовую отчетность АКБ «НООСФЕРА» (АО).

АКБ «НООСФЕРА» (АО) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Система обязательного страхования вкладов физических лиц гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратории на платежи.

В 2015г Советом директоров было принято решение о переводе филиала в с. Усть-Кокса в статус внутреннего структурного подразделения.

Правлением Банка 27.06.2017г было принято решение об открытии операционного офиса «Новосибирский» г.Новосибирск, в целях расширения зоны обслуживания клиентов в Сибирском регионе.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях: за 30 июня 2017г: филиалов-0, ВСП-6 (за 30 июня 2016г: филиал -0, ВСП-5)

Информация о структуре акционеров включена в примечаниях по уставному капиталу.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) зарегистрирован по следующему адресу:

649002. Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический,26.

Численность персонала Банка (включая структурные подразделения) на 30 июня 2017 года составила 91 человек (на 30 июня 2016г-76 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская экономика закончила первое полугодие 2017 года достаточно успешно. ВВП России вырос на 1,7%. Продолжилось оздоровление реального сектора и улучшение инвестиционного климата, восстановление экономики продолжилось и приобрело устойчивость. Как и ранее, наблюдалось оживление в производственном секторе, наиболее заметно в производстве сырьевых и промышленных товаров. Годовой темп прироста инвестиций в основной капитал составил 2,3%, основной вклад в этот рост внесли инвестиции в угольную промышленность, энергетику, телекоммуникации, общественное питание и гостиничный бизнес. Этому способствовала тенденция к улучшению финансового положения предприятий, а также позитивное влияние укрепления рубля. В динамике курса рубля прослеживался тренд на укрепление, однако существенно менее выраженный, чем в предыдущие месяцы. Укрепление рубля продолжало вносить вклад в замедление инфляции. Эпизодическое повышение волатильности на рынке в связи с политическими событиями сопровождалось краткосрочным ослаблением рубля в отдельные дни, но к концу I полугодия укрепление рубля приостановилось на фоне снижения цены на нефть.

Краткосрочные инфляционные риски, связанные с колебаниями внешнеэкономической конъюнктуры, несколько снизились. Этому способствовало уменьшение неопределенности в отношении динамики сырьевых рынков на фоне продления соглашения об ограничении добычи нефти. На фоне более позитивной внешнеэкономической конъюнктуры и более быстрых, чем ожидалось ранее, темпов восстановления экономики доходы бюджета оказались выше запланированных.

По данным Росстата, в первой половине 2017г. прекратилось снижение оборота розничной торговли. Одним из факторов оживления спроса явилась благоприятная динамика реальной заработной платы, в первую очередь связанная с общим ростом спроса на труд при сохранении стабильно низкой безработицы на уровне 5,1 %, близком к естественному. Вместе с тем реальные доходы населения в целом продолжали снижаться, что в совокупности с сохранением умеренно жестких денежно-кредитных условий обусловило слабое восстановление потребления. Инфляция 4,35% приблизилась к целевому уровню 4%. Продолжилось замедление роста цен на непродовольственные товары и услуги.

Ситуация в финансовом секторе российской экономики в первом полугодии 2017 г. формировалась под влиянием денежно-кредитной политики Банка России, направленной на достижение целевого уровня инфляции 4% на конец 2017 г. и поддержание ценовой стабильности в дальнейшем. Решения Банка России о снижении ключевой ставки до 9% сформировали траекторию движения краткосрочных ставок денежного рынка, что направлено на снижение инфляции при сохранении стабильности финансовой системы и экономики в целом.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007г (МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу). Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вступившие в силу с 01 июля 2008 года, разрешают использовать следующие варианты: 1) перенести финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; 2) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющихся в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если имеются намерения и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

МСФО (IFRS) 9 (вступает в силу с 1 января 2019г), вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» вступил в силу с 1 января 2011г. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

В «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012гг.» и «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013гг.» внесены поправки к МСФО с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" уточняет условное возмещение покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса";
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок учета активов после переоценки;
- поправки к МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" уточняют какие договоры относящиеся к финансовым активам и финансовым обязательствам.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Принципы учетной политики

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные

доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

4.4. Средства в других банках. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

В случае если Банк приобретает кредиты у третьих сторон, изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем, приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

4.7. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, с последующим списанием через амортизацию и резерва под обесценения. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100000 рублей. Предметы ниже установленного лимита стоимости учитываются в составе материальных запасов.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент совершения.

4.8. Нематериальные активы.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы банка имеют определенный срок полезного использования от 5-10 лет и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

4.9. Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или того, и другого, но не для использования в производстве, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

4.10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными банку, и при этом существует подтверждение намерения банка осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Банком принято решение и утвержден план продаж по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.11. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2% в год (50 лет);
- компьютерная техника – 20% в год (5 лет);
- конторское оборудование, мебель и прочие основные средства – 20% в год (5 лет);
- транспортные средства 15% в год (6-7 лет);
- улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Земля не подлежит амортизации.

4.12. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда Банк выступает в качестве арендодателя. Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

4.13. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.17. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссионные доходы (расходы) и прочие доходы (расходы) отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания признаются за каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

4.18. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органом или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода (20%). Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.19. Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату осуществления операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 30 июня 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (30.06.2016г.: 64,2575 рубля за один доллар США) и 67,4993 рубля за 1 евро (30.06.2016г.: 71,2102 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.20. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком,- при их наступлении. Расходы по страховым взносам в ПФ РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

4.21. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений и их юридическая форма.

4.22. Корректировка предыдущего периода

В процессе формирования финансовой отчетности за 2016 год Руководство Банка обнаружило в отчете о финансовом положении, что стоимость основных средств была занижена в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. В соответствии с МСФО 8 финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию за 31 декабря 2015 года, приведено ниже:

	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Отчет о финансовом положении			
Основные средства	3626	62	3688
Нераспределенная прибыль	80961	62	81023

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию за 31 декабря 2015 года, приведено ниже:

	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Отчет об изменениях в собственном капитале			

Нераспределенная прибыль	80961	(62)	81023
--------------------------	-------	------	-------

В процессе формирования финансовой отчетности за 2016 год Руководство Банка решило выделить из статьи «Средства клиентов» субординированный депозит в сумме 60000 тыс. рублей. Информация о субординированном депозите представлена в п.15.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2017	30.06.2016
Наличные средства	41257	48282
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	75058	16862
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	59367	70651
Счета в расчетных небанковских кредитных организациях	5220	766
Нарощенные % по корреспондентским счетам в др. банках	154	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	181056	136561

По состоянию за 30 июня 2017 года наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках составили 154 тыс. рублей (30.06.2016г: 0 руб).

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.06.2017	30.06.2016
Облигации кредитных организаций	-	125081
Корпоративные облигации	-	128535
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	253616

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 30 июня 2017г состоял из вложений в облигации:

- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4-01-36412-R в количестве 16 штук, дата размещения 03.05.2012г, дата погашения 27.04.2017г, купонная ставка- 21% годовых;
- ООО «Домашние деньги», номер государственной регистрации № 4B02-01-36412-R в количестве 4 штуки, дата размещения 29.10.2013г, дата погашения 23.10.2018г, купонная ставка- 22 % годовых.

В 1 квартале 2017г Банк не реализовывал финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Во 2 квартале Банк реализовал данные финансовые активы.

Купонный (дисконтный) доход по облигациям за 1 полугодие 2017 года составил 4209 тыс. рублей (от 21%-22% годовых).

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 30 июня 2016г состоит их вложений в облигации:

- ПАО «Межтопэнергобанк», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JU3U6 в количестве 50000 штук, дата размещения 02.06.15г, дата погашения 31.08.2016г, купонная ставка- 13,5% годовых;
- ООО «ЛизинГарант», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JV2E1 в количестве 56836 штук, дата размещения 30.06.15г, 10.11.15г, дата погашения 11.12.2017г, купонная ставка- 12% годовых;
- ООО «ФинИнвест», номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JVXW7 в количестве 70000 штук, дата размещения 13.11.2015г, дата погашения 09.12.2018г, купонная ставка- 15% годовых;
- АКИБ «Образование» (АО), номер государственной регистрации (ISIN) RU000A0JVF80 в количестве 71 991 штук, дата размещения 20.02.2016г, 09.03.2016г, 24.03.2016г, дата погашения 31.05.2018г, купонная ставка- 13,5% годовых.

В 1 полугодии 2016г погашено облигаций на сумму 163253 тыс. рублей (ООО «Технопромпроект» в кол-ве 68563 шт., ООО «РегионЭнергоИнвест» в количестве 5330 шт., АКИБ «Образование» (АО) в количестве 9шт., КБ РМБ (ЗАО) в количестве 70000шт., ОАО «Россельхозбанк» в кол-ве 10000 штук). Купонный доход по облигациям за 1 полугодие 2016 года составил 18859 тыс. рублей (от 7,99%-13% годовых).

Данные облигации включены в ломбардный список Банка России, что позволило заключить Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, в том числе для получения внутрисрочных кредитов и кредитов «овердрафт».

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

7. Средства в других банках

	30.06.2017	30.06.2016
Депозиты в Банке России	396200	340135
Депозиты, размещенные в КО	29593	
Векселя кредитных организаций	-	10000
Обеспечительный платеж	1516	-
Итого средств в других банках	427309	350135

По состоянию за 30 июня 2017г средства в других банках представлены депозитами в Банке России в сумме 396200 тыс.рублей, депозитами, размещенными в КО на срок 182 дня в сумме 29593тс.руб и прочими размещенными средствами в КО «до востребования» в сумме 1516 тыс.рублей.

По состоянию за 30 июня 2016г средства в других банках были представлены депозитами в Банке России в сумме 340135 тыс.рублей) и векселями кредитных организаций в сумме 10000 тыс.рублей. Процентный доход по векселям кредитных организаций по состоянию за 30 июня 2016г составил 0 тыс.рублей.

В течение I полугодия 2016 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентного дохода по векселям кредитных организаций в сумме 2412 тыс.рублей. Ставка процентного (дисконтного) дохода по векселям кредитных организаций варьировалась в I полугодии 2016г: от 12% до 13,5% годовых.

По состоянию за 30 июня 2017 года депозиты в Банке России размещены на срок «до востребования» и на «1 день» по эффективной ставке 8% годовых. В течение I полугодия 2017 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентов по депозитам, размещенным в Банке России в сумме 18266 тыс.рублей (I полугодие 2016:12788 тыс.рублей) по эффективной ставке от 8%-9,9% (I полугодие 2016: от 9% до 10,5%).

По состоянию за 30 июня 2017 года депозиты в КО размещены в долларах США на срок 182 дня под 2,5% годовых. В течение I полугодия 2017 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентов по депозитам, размещенным в КО в сумме 240 тыс.рублей.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 427309 тыс.рублей (30.06.2016: 350135 тыс.рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2017	30.06.2016
Корпоративные кредиты	291093	120700
Кредитование субъектов малого предпринимательства	374613	174372
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	58175	48405
Жилищные и ипотечные кредиты	4648	7482
Кредиты государственным и муниципальным организациям	135000	200000
Просроченные кредиты	8926	9411
Доценка льготных ссуд до рыночной стоимости	-	-
Наращенные процентные доходы	3214	1607
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	875669	561977
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(149837)	(81475)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	725832	480502

За 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 725832 тысяч рублей (30.06.2016г: 480502 тысяч рублей).

В течение I полугодия 2017 года в отчете о прибылях и убытках отражена сумма процентов по ссудной задолженности 3 гр.риска в сумме 1033 тыс. рублей (I полугодие 2016г:140 тыс.руб).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение I полугодия 2017 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъектам малого Предпринимательств	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10137)	(40932)	(32258)	(3498)	(1495)	(88311)

на 1 января 2017г (Отчисления в резерв) Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(10728)	(58198)	7240	(1011)	1171	(61526)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	(20865)	(99130)	(25018)	(4500)	(324)	(149837)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2016 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъектам малого Предпри- нимательств	Потребительские кредиты	Кредиты государст- венным и муниципа- льным организаци- ям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г	(14437)	(35911)	(19391)	(500)	(1481)	(71720)
(Отчисления в резерв) Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(6989)	11406	(12748)	(1500)	76	(9755)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года	(21426)	(24505)	(32139)	(2000)	(1405)	(81475)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	30.06.2017	30.06.2016
Вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	201677	-
Вложения в приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	61803	14601
Уступка права требования с отсрочкой платежа	3664	7414
Итого дебиторская задолженность	267144	22015

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	30.06.2017		30.06.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные органы	135000	15,5	200000	35,7
Сельское хозяйство	37174	4,3	59 617	10,6
Предприятия торговли	263723	30,2	35 258	6,3
Обрабатывающие производства	102464	11,8	9 704	1,7
Предприятия электроэнергетики	5879	0,7	13 766	2,5
Транспорт	120750	13,8	-	-
Строительство	59542	6,8	63 447	11,3
Прочие	79686	9,1	115 894	20,7
Частные лица	63589	7,3	55 202	9,9
Жилищные и ипотечные кредиты	4648	0,5	7 482	1,3
ИТОГО кредитов	872455	100%	560 370	100%

На отчетную дату 30 июня 2017 года Банк имеет 9 крупных заемщиков (30.06.2016г: 3 заемщика) юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов свыше 15 350 тысяч рублей (30.06.2016г: 15 129 тысяч рублей) (5% от капитала банка на 01.07.17г и 01.07.16г). Совокупная сумма этих кредитов составляет 469 257 тыс.рублей (30.06.2016г: 360 293 тыс.рублей), или 53,8% от общего кредитного портфеля (30.06.2016г: 64,3%).

На отчетную дату 30 июня 2016 года Банк имеет 1 крупного заемщика - физического лица (30.06.2016г нет крупных заемщиков-физических лиц) с общей суммой выданных кредитов свыше 15350 тысяч рублей (30.06.2016г: 15129 тыс.руб) (5% от капитала банка). Сумма кредита составляет 30000тыс.рублей (30.06.2016г: нет), или 4,1% от общего кредитного портфеля

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам (соответствующая информация представлена в Примечании 22).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	135000	-	135000
Кредиты, обеспеченные						
- собственными векселями	-	-	2872	-	-	2872
- недвижимостью	142793	241378	8980	-	1780	394931
- оборудованием и транспортными средствами	-	72131	1747	-	-	73878
- прочими активами	76900	15531	1283	-	2868	96582
- поручительствами и банковскими гарантиями	71400	49085	48707	-	-	169192
Итого кредитов и дебиторской задолженности	291093	378125	63589	135000	4648	872455

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	-	200000	-	200000
Кредиты, обеспеченные						
- собственными векселями	-	300	3472	-	-	3772
- недвижимостью	20700	94611	12392	-	2830	130533
- оборудованием и транспортными средствами	-	700	3287	-	-	3987
- прочими активами	-	81375	-	-	4652	86027
- поручительствами и банковскими гарантиями	100000	-	36051	-	-	136051
Итого кредитов и дебиторской задолженности	120700	176986	55202	200000	7482	560370

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года

Корпоративные	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
---------------	----------------------------------------------	-------------------------	-----------------------------------------	------------------------------	-------

	нимательства			льным организациям		
Текущие и индивидуально необесцененные						
- крупные новые заемщики	-	250762	-	-	-	250762
- кредиты юридическим лицам	292372	55943	-	135000	-	483315
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	67908	-	-	-	67908
- кредиты физическим лицам	-	-	60110	-	4648	64758
Итого текущих и необесцененных	292372	374613	60110	135000	4648	866743
Итого просроченных, но необесцененных						
-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	12	-	-	12
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	32	11	-	-	43
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	121	-	-	121
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2057	-	-	2057
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3480	3213	-	-	6693
Итого индивидуально обесцененных	-	3512	5414	-	-	8926
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва						
	292372	378125	65524	135000	4648	875669
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности						
	(20865)	(99130)	(25018)	(4500)	(324)	(149837)
Итого кредитов и дебиторской задолженности						
	271507	278995	40506	130500	4324	725832

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2016года

	Корпоративные	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские Кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-
- кредиты юридическим лицам	120700	-	-	200000	-	320700
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	174867	-	-	-	174867
- кредиты физическим	-	-	49517	-	7482	56999

лицам

Итого текущих и необесцененных	120700	174867	49517	200000	7482	552566
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	60	-	21	81
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	120	-	-	120
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	280	87	-	20	387
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	1740	1520	-	78	3338
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	594	4891	-	-	5485
Итого индивидуально обесцененных	-	2614	6678	-	119	10781
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	120700	177481	56195	200000	7601	561977
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21426)	(24505)	(32139)	(2000)	(1405)	(81475)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	99274	152976	24056	198000	6196	480502

Основными факторами, которыми Банк руководствуется при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Корпоративные	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Жилищные и ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:					
- оборудованием и транспортными средствами	-	1400	541	-	1941
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	2096	-	2096
- недвижимостью	-	2112	2777	-	4889
- прочими активами	-	-	-	-	-
Итого	-	3512	5414	-	8926

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Корпоративные	Кредиты субъектам	Потребительские	Жилищные и ипотечные	Итого
--	---------------	-------------------	-----------------	----------------------	-------

		мало- предпри- нимательства	Кредиты	кредиты	
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам в индивидуальном порядке определенным как обесцененные:					
- оборудованием и транспортными средствами	-	1400	111	-	1511
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	4618	-	4618
- недвижимостью	-	1214	1959	-	3173
- прочими активами	-	-	-	109	109
Итого	-	2614	6688	109	9411

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30.06.2017	30.06.2016
Облигации Российской Федерации	28676	-
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	28676	-

Торговый портфель ценных бумаг АКБ «НООСФЕРА» (АО), имеющихся в наличии для продажи за 30 июня 2017г состоит из вложений в облигации:

- Министерства финансов РФ, номер государственной регистрации № XS0089375249, дата размещения 24.07.1998г, дата погашения 24.07.2018г, купонная ставка 11% годовых. Купонный доход за 1 кв.2016г составил 677 тыс.рублей.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям Министерства финансов РФ за 1 полугодие 2017г составила 1085 тыс.рублей.

Купонный доход по облигациям Российской Федерации за 1 полугодие 2017г составил 1350 тыс.рублей.

В 1 квартале 2017 года погашено облигаций, имеющихся в наличии для продажи на сумму 99904 тыс.руб прочих нерезидентов:

- ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LIMITED, номер государственной регистрации № XS0861980372, дата размещения 29.11.2012г, дата погашения 06.03.2017г, купонная ставка 3,149% годовых.
- SB CAPITAL S.A., номер государственной регистрации № XS0742380412, дата размещения 31.01.2012г, дата погашения 07.02.2017г, купонная ставка 4,95% годовых.

Купонный доход по облигациям прочих нерезидентов за 1 полугодие 2017г составил 527 тыс.рублей.

Премия, уменьшающая процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов за 1 квартал 2017 год составила 252 тыс.рублей.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Купонный доход по облигациям банков - нерезидентов за 1 полугодие 2016г составил 771 тыс.рублей.

В 1 полугодии 2016 года погашено облигаций, имеющихся в наличии для продажи на сумму 23826 тыс.руб банков – нерезидентов USB Luxembourg, номер государственной регистрации XS0253861834, дата размещения 11.08.2015, 17.08.2015г, дата погашения -23.05.2016г, купонная ставка -8,25% годовых. Купонный доход по облигациям банков - нерезидентов за 1 полугодие 2016г составил 771 тыс.рублей. Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Данные финансовые активы номинированы в долларах США.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по ликвидности или в результате изменений процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена, и переоцениваются через прибыль или убыток. В случае, невозможности определения справедливой стоимости, учет осуществляется по первоначальной стоимости с учетом затрат на их приобретение, если они удовлетворяют критериям существенности. При наличии признаков обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО. Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе эффективной процентной ставки.

10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	30.06.2017	30.06.2016
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1247	2755
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	1247	2755

25 декабря 2015 года было принято решение о продаже активов, нереализованного в принудительном порядке имущества в счет погашения задолженности по кредитному договору, принятого на баланс Банка в апреле 2015 года - нежилое строение общей площадью 1646,3 кв.м., земельный участок площадью 16451 кв.м., право аренды на земельные участки 37002 кв.м. и 45404 кв.м.

В сентябре 2016 года было прекращено признание прав аренды на земельные участки стоимостью 1502 тыс.рублей в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, как объектов не удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и учитываемым в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога. В связи с чем Банк переклассифицировал права аренды на земельные участки в статью «Прочие активы».

За 30 июня 2017г стоимость долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи», с учетом резервов на возможные потери, составила 1247 тыс.рублей (30.06.2016г: 2755 тыс.руб). Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2017 года.

11. Основные средства

Информация о движении основных средств за 1 полугодие 2017 года

	Транспорт	Офисное комп. оборудование	и Кап. вложения	Земля	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2016 года	3442	5888	-	-	3956	13286
Накопленная амортизация	(1610)	(4775)	-	-	(3911)	(10296)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016года	1832	1113	-	-	45	2990
Поступления	-	1936	-	-	-	1936
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(197)	(664)	-	-	(6)	(867)
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1635	2385	-	-	39	4059
Стоимость за 30 июня 2017 года	3442	7824	-	-	3956	15222
Накопленная амортизация	(1807)	(5439)	-	-	(3917)	(11163)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1635	2385	-	-	39	4059

За первое полугодие 2017 года Банком было введено в эксплуатацию основных средств на сумму 1936 тыс.руб. - это терминалы по приему платежей от физических лиц в количестве 2 шт., счетчики- сортировщики банкнот -2 шт., охранные системы-2 шт., кассовый узел, структурированная кабельная сеть (за первое полугодие 2016г. ввода в эксплуатацию основных средств не было).

Выбытия имущества из состава основных средств за первое полугодие 2017 года и первое полугодие 2016 года не было.

Далее представлена информация о движении основных средств за 1 полугодие 2016г

	Транспорт	Офисное комп. оборудование	и Кап. вложения	Земля	Прочие	Итого
Стоимость за 31 декабря 2015 года	3442	5888	-	-	3956	13286
Накопленная амортизация	(1217)	(4482)	-	-	(3899)	(9598)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015года	2225	1406	-	-	57	3688
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-

Амортизационные отчисления	(230)	(83)	-	-	(6)	(319)
Выбытие амортизации	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года	1995	1323	-	-	51	3369
Стоимость за 30 июня 2016 года	3442	5888	-	-	3956	13286
Накопленная амортизация	(1447)	(4565)	-	-	(3905)	(9917)
Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года	1995	1323	-	-	51	3369

Тест на обесценение проводился Банком в конце 2016 года, в результате чего сделан вывод об отсутствии убытков от обесценения, в связи с отсутствием внешних и внутренних признаков возможного обесценения.

12. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов за 1 полугодие 2017г

	Лицензии на право использования программного обеспечения	Итого
Стоимость за 31 декабря 2016 года	1028	1028
Накопленная амортизация	(33)	(33)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	995	995
Поступления	190	190
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(120)	(120)
Выбытие амортизации	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1065	1065
Стоимость за 30 июня 2017 года	1218	1218
Накопленная амортизация	(153)	(153)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	1065	1065

В первом полугодии 2017 года Банком были приобретены по лицензионным договорам простые (неисключительные) лицензии на право использования программных обеспечений в количестве 3 шт., со сроком использования от 15 до 60 месяцев на сумму 190 тыс.руб., в том числе в I квартале 2017 года на сумму 30 тыс. руб.(за первое полугодие 2016 года были приобретены 2 простые (неисключительные)лицензии на сумму 73 тыс. руб.) с различными сроками использования от 5-10лет.

Далее представлена информация о движении нематериальных активов за 1 полугодие 2016г

	Лицензии на право использования программного обеспечения	Итого
Стоимость за 31 декабря 2015 года	-	-
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015года	-	-
Поступления	73	73
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	(7)	(7)
Выбытие амортизации	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года	66	66
Стоимость за 30 июня 2016 года	73	73
Накопленная амортизация	(7)	(7)
Балансовая стоимость за 30 июня 2016 года	66	66

13. Прочие активы

	30.06.2017	30.06.2016
Предоплата за услуги	178	125
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	9	-
Незавершенные расчеты по операциям, с использованием пластиковых карт	595	180
Расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами	-	32

Требования Банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	1089	1113
Требования Банка по оплате залогов	-	1795
Уплаченная госпошлина по кредитным обязательствам	289	161
Права аренды на земельные участки	1352	-
Прочие	380	257
Итого прочих нефинансовых активов	3892	3663
Итого прочих активов	3892	3663

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих активов и дебиторской задолженности составила 3892 тысяч рублей (30.06.2016г: 3663 тыс. рублей).

14. Средства клиентов

	30.06.2017	30.06.2016
Юридические лица, всего:	308549	321351
<i>в том числе, государственные и общественные организации</i>	<i>6536</i>	<i>48023</i>
Расчетные (текущие) счета	222255	186365
срочные депозиты	86294	134986
Физические лица, в т.ч ИП	765296	605532
расчетные счета ИП	45054	34671
текущие счета (вклады до востребования)	37256	30346
срочные вклады	682986	540515
Счета платежных агентов	301	535
Средства в расчетах	155	126
Итого средств клиентов	1074301	927544

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2017		30.06.2016	
	Сумма (тыс.руб)	%	Сумма (тыс.руб)	%
Государственные и общественные организации	6536	0,6	83123	9,0
Сельское хозяйство	56550	5,3	8838	1,0
Предприятия торговли	129850	12,1	140094	15,1
Транспорт	-	-	133	0,01
Финансы и инвестиции	20339	1,9	76	0,01
Страхование	-	-	-	-
Строительство	23694	2,2	45754	4,9
Электроэнергетика	90	-	139	0,01
Физические лица	765296	71,2	605532	65,3
Туризм	1754	0,2	1511	0,2
Лесоводство	2851	0,3	-	-
ЖКХ	9651	0,9	10166	1,1
Проектно-сметные	5728	0,5	10393	1,1
Предприятия по обслуживанию и содержанию дорог	5426	0,5	1259	0,1
Предприятия обществ.питания	3377	0,3	-	-
Прочие	43159	4,0	20526	2,2
Итого средств клиентов	1074301	100	927544	100

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 769280 тыс.рублей (01.07.2016г: 675501 тыс.рублей). Процентная ставка по депозитам физических лиц в ин/валюте за 1 полугодие 2017 год составляла от 0,25 % до 3,5% годовых (1 полугодие 2016г: от 0,75 до 3,5%), по депозитам физ/лиц в рублях от 7,8% до 13% (1 полугодие 2016г: от 8,7% до 13%).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 1 полугодие 2017 года варьировалась от 6,5% до 11,7% годовых (1 полугодие 2016г: от 6,5% до 13,5% годовых).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 1 полугодие 2017г составила от 4,5%-9,63% годовых, по счетам в ин/валюте от 1%-6% годовых (1 полугодие 2016г: в рублях от 3%-10% годовых, в ин/валюте от 1%-6% годовых).

На отчетную дату 30 июня 2017года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1074301 тыс.рублей (1 полугодие 2016г: 927544 тыс.рублей).

15. Субординированный депозит. По состоянию за 30 июня 2016 года Банком был заключен один договор субординированного займа ООО «Симба» на сумму 60000 тыс.рублей, сроком погашения 11.07.2041г.

Субординированный депозит имел фиксированную процентную ставку 7% в год.

14 июня 2017 года ООО «Симба» освободил Банк от исполнения обязательств по договору субординированного займа, в связи с заключением соглашения о прощении долга.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2017	30.06.2016
Векселя	3000	5300
Наращенные процентные расходы по выпущенным векселям	133	1857
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3133	7157

По состоянию за 30 июня 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя Банка в сумме 3133тысяч рублей (30 июня 2016 г.: 7157 тысяч рублей).

Процентный расход по выпущенным собственным векселям за I полугодие 2017 года составил 89 тыс.рублей (I полугодие 2016г: 737 тыс.рублей). Сумма начисленных процентов по выпущенным долговым обязательствам за 30 июня 2017г составила 133 тыс.рублей (30 июня 2016г: 1857 тыс.рублей).

За 30 июня 2017 года в балансе Банка числится процентный вексель на сумму 3000 тыс.рублей - со сроком 181 день, ставка - 6% годовых.

За 30 июня 2016 года в балансе Банка числился один процентный вексель на сумму 5000 тыс.рублей - со сроком до востребования, ставка - 6% годовых и один вексель на сумму 300 тыс.рублей со сроком свыше 1 года, ставка- 10% годовых.

17. Прочие обязательства

	30.06.2017	30.06.2016
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	96	95
Расчеты по платежам за услуги сотовой связи	6	8
Амортизация комиссий по выданным гарантиям	899	1466
Расчеты по аренде сейфовых ячеек	7	20
Обязательства банка по возвращенным переводам	20	16
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1948	1644
Прочие	1873	2522
Резерв по обязательствам кредит.характера	2653	2264
Итого прочих обязательств	7502	8035

Банк создал резервы по выданным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в сумме 2653 тыс.рублей. (30.06.2016: 2264 тыс.рублей)

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Оплаченный уставный капитал банка составляет 121 000 000 рублей, объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 480 000 000 рублей, то есть банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям дополнительно 480 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая, всего на сумму 2 400 000 000 рублей.

	Количество акций	Обыкновенные акции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2012года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2013года	21000	1	42004	11520	53524
За 31 декабря 2014года	121000	1	142004	11520	153524
За 31 декабря 2015 года	121000	1	142004	11520	153524
За 31 декабря 2016 года	121000	1	142004	11520	153524

За 30 июня 2017 года	121000	1	142004	11520	153524
----------------------	--------	---	--------	-------	--------

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 24 200 тыс.шт.акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

В состав акционеров по состоянию за 30 июня 2017 года входили одно юридическое лицо и два физических лица (30 июня 2016г: одно юридическое лицо и два физических лица).

Привилегированные акции банком не выпускались.

В 2014г Банком был увеличен уставный капитал на 100 000 000 рублей, путем размещения обыкновенных именных акций. Количество размещенных дополнительных обыкновенных именных акций 20 000 тыс.штук по цене 5 рублей за акцию на общую сумму 100 000 000 рублей.

Дата итогов выпуска	Сумма (руб)	Индекс инфляции	Инфлированный уставный капитал
20.05.94г	500 000	24,6953	12 347 646
31.10.96г	1 850 000	4,7764	8 836 421
07.02.97г	2 650 000	1,00	2 650 000
22.12.98г	700 000	2,3710	1 659 677
03.12.01г	2 150 000	1,1604	2 494 890
21.12.01г	2 150 000	1,1604	2 494 890
20.08.02г	11 000 000	1,0473	11 520 049
29.05.14г	100 000 000		100 000 000
ИТОГО	121 000 000		142 003 573

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.

С учетом инфляции эмиссионный доход составил 11 520 000 рублей (индекс инфляции – 1,0473)

19. Процентные доходы и расходы

	30.06.2017	30.06.2016
Процентные доходы		
Кредиты	55003	41128
Векселя кредитных организаций	-	2412
Корреспондентские счета в других банках	240	1648
Средства, размещенные в Банке России	18266	12778
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4209	18859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1877	771
Итого процентных доходов	79595	77596
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(3958)	(10797)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(89)	(737)
Срочные вклады физических лиц	(32254)	(29031)
Кредиты, полученные от кредитных орг-ций	-	(14)
Текущие (расчетные) счета	(1552)	(2064)
Счета клиентов-физических лиц	(29)	(24)
Субординированный займ	-	(2089)
Кредиты, полученные от Банка России	-	-
Вложения в долговые ц.б., имеющиеся в наличии для продажи (прмия)	(1337)	-
Итого процентных расходов	(39219)	(44756)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	40376	32840

20. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2017	30.06.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	8669	7791
Комиссия по кассовым операциям (в т.ч.инкассация)	3108	3748

Комиссия по выданным гарантиям	369	369
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	565	517
Прочие	402	427
Итого комиссионных доходов	13113	12852
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(962)	(1059)
Комиссия за инкассацию	(21)	(16)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(58)	(16)
Прочие	(73)	(110)
Итого комиссионных расходов	(1114)	(1201)

21. Прочие операционные доходы

	30.06.2017	30.06.2016
Доходы от сдачи имущества в аренду	211	163
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	12	19
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	-
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения ден. ср-в	558	854
Доходы от списания обяз-в и не востребовавшейся кредиторской зад-ти	60000	-
Прочее	299	291
Итого прочих операционных доходов	61080	1327

22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30.06.2017	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	(490)	(490)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(490)	(490)
	30.06.2016	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	963	963
Облигации кредитных организаций	650	650

Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1613	1613
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------	-------------

23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

	30.06.2017	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Итого
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-

	30.06.2016	
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Итого
Облигации банков-нерезидентов	(962)	(962)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(962)	(962)

24. Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2017	30.06.2016
Расходы на персонал	(25493)	(20900)
Амортизация основных средств, кроме НВНОД	(867)	(318)
Амортизация НМА	(121)	(7)
Коммунальные услуги	(1432)	(993)
Расходы по аренде	(6251)	(5703)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3272)	(3180)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(5968)	(4612)
Реклама	(16)	(141)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1179)	(720)
Расходы на благотворительность	(140)	(253)
Расходы по страхованию (АСВ и пр.)	(918)	(518)
Аудит	(320)	(320)
Прочие	(1821)	(1462)
Итого операционных расходов	(47798)	(39127)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5743 тыс.рублей (30.06.2016г: 4700 тыс.рублей).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2017	30.06.2016
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(739)	(1166)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	370	372
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(369)	(794)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% (30.06.2016г: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	30.06.2017	30.06.2016
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	3936	2081
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(787)	(416)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(122633)	(14348)
Необлагаемые доходы	120719	12558
Прочие невременные разницы	2332	1412
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(369)	(794)

Различия между МСФО, российскими правилами налогообложения и правилами составления финансовой отчетности привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и для целей налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц за I полугодие 2017г и I полугодие 2016г, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2017 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1127	1595	2722
Прочее	127	(1225)	(1098)
Чистый отложенный налоговый актив	1254	370	1624
Признанный отложенный налоговый актив	1254	370	1624
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1254	370	1624
	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2016 года

Налоговое воздействие

<i>временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налоговую базу</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	487	531	1018
Прочее	459	(159)	300

Чистый отложенный налоговый актив	946	372	1318

Признанный отложенный налоговый актив	946	372	1318

Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	946	372	1318

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе Банка.

26. Управление рисками

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.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности, риска процентной ставки, риска потери деловой репутации, риска электронного средства платежа, операционного и правового рисков. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным риском, правовым риском и риском деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, правового рисков и риска деловой репутации.

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 рискованных позиций и оценки возможных потерь.

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:
- выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;
 - выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;
 - соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Председателем Правления, 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 Службы управления рисками 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
01.07.2017г	1,61	Удовлетворительный
01.07.2016г	1,94	Удовлетворительный

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).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 30 июня 2017 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	111728	69328		181056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9126	-		9126
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-		-
Средства в других банках	397716	29593		427309
Кредиты и дебиторская задолженность	725832	-		725832
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	28676		28676
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1247	-		1247
Основные средства	4059	-		4059
Нематериальные активы	1065	-		1065
Отложенный налоговый актив	1624	-		1624
Прочие активы	3892	-		3892
Текущие требования по налогу на прибыль	777	-		777
Итого активов	1257066	127597		1384663
Обязательства				
Средства других банков	5	-		5
Средства клиентов	947227	127074		1074301
Субординированный депозит	-	-		-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3133	-		3133
Прочие обязательства	7502	-		7502
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	-	-		-
Итого обязательств	957867	127074		1084941
Чистая балансовая позиция	299199	523		299722

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 30 июня 2016 года:

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	54699	81862		136561
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6067	-		6067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253616	-		253616
Средства в других банках	350135	-		350135
Кредиты и дебиторская задолженность	480502	-		480502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2755	-		2755
Основные средства	3369	-		3369
НМА	66	-		66
Отложенный налоговый актив	1318	-		1318
Прочие активы	3663	-		3663
Текущие требования по налогу на прибыль	522	-		522
Итого активов	1156712	81862		1238574
Обязательства				
Средства других банков	4	-		4
Средства клиентов	845318	82226		927544
Субординированный депозит	60000	-		60000
Выпущенные долговые ценные бумаги	7157	-		7157
Прочие обязательства	8035	-		8035
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	0	-		0
Итого обязательств	920514	82226		1002740
Чистая балансовая позиция	236198	(364)		235834

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Фактором, который может обусловить возникновение валютного риска является нахождение на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах, подверженных изменению стоимости вследствие колебаний курса иностранных валют.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), исходя из предполагаемого обеспечения валют и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Правление Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года:

	За 30 июня 2017 года			За 30 июня 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1257066	957867	299199	1156712	920514	236198
Доллары США	124667	124323	344	79977	80124	(147)
Евро	2930	2751	179	1885	2102	(217)
Итого	1384663	1084941	299722	1238574	1002766	235834

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, производением 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» (АО) 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» (АО). 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 июля 2017 года данный норматив составил 85,73 (на 01.07.16г Н2= 148,71)

- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 июля 2017 года данный норматив составил 74,09 (на 01.07.16г Н3=134,23)

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 июля 2017 года данный норматив составил 79,91 (на 01.07.16г Н4= 12,8)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5	-	-	-	-	5
Средства клиентов	341384	255338	301472	176107	-	1074301
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3133	-	-	-	3133
Неиспользованные кредитные линии	1861	2101	52451	22610	-	79023
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	343250	260572	353923	198717	-	1156462

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	252043	120577	427875	127049	-	927544
Субординированный депозит	-	-	-	-	60000	60000
Выпущенные долговые ценные бумаги	6778	379	-	-	-	7157
Неиспользованные кредитные линии	750	10249	28787	8975	-	48761

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	259575	131205	456662	136024	60000	1043466
------------------------------------------------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	----------------

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 года:

	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 и их эквиваленты	181056	-	-	-	-	181056
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9126	-	-	-	-	9126
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	397716	29593	-	-	-	427309
Кредиты и дебиторская задолженность	3519	75870	153982	488628	3833	725832
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28676	-	-	-	-	28676
Прочие активы	1680	18	1105	1089	-	3892
Итого финансовых активов	621773	105481	155087	489717	3833	1375891
Обязательства						
Средства других банков	5	-	-	-	-	5
Средства клиентов	341384	116240	440570	176107	-	1074301
Выпущенные долговые обязательства	-	3133	-	-	-	3133
Прочие обязательства	2842	1108	1706	1846	-	7502
Итого финансовых обязательств	344231	120481	442276	177953	-	1084941
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	277542	(15000)	(287189)	311764	3833	290950
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	277542	262542	(24647)	287117	290950	290950

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 30 июня 2016 года:

	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 и их эквиваленты	136561	-	-	-	-	136561
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6067	-	-	-	-	6067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	-	52238	-	201378	-	253616
Средства в других банках	350135	-	-	-	-	350135
Кредиты и дебиторская						

задолженность	88439	20701	313210	54682	3470	480502
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1693	105	765	1100	-	3663
Итого финансовых активов	582895	73044	313975	257160	3470	1230544
Обязательства						
Средства других банков	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	252043	120577	427875	127049	-	927544
Субординированный депозит	-	-	-	-	60000	60000
Выпущенные долговые обязательства	6778	-	379	-	-	7157
Прочие обязательства	1783	676	1846	3730	-	8035
Итого финансовых обязательств	260608	121253	430100	130779	60000	1002740
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2016 года	322287	(48209)	(116125)	126381	(56530)	227804
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2016 года	322287	274078	157953	284334	227804	227804

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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не требуется выплата в течение срока их действия.

Ежемесячно на 1 число проводится Оценка риска ликвидности в целом по Банку в соответствии с внутренним Положением Банка «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности».

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для банка изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска потери ликвидности Банком используется сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%, а также проводится анализ показателей при одновременном изъятии всех средств несколькими наиболее крупными клиентами Банка.

В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

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

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов	621773	115650	144918	493550	-	1375891
Итого финансовых обязательств	344231	259579	303178	177953	-	1084941
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 июня 2017 года	277542	(143929)	(158260)	315597	-	290950
30 июня 2016 года						
Итого финансовых активов	582895	73044	313975	260630	-	1230544
Итого финансовых обязательств	260608	121632	429721	190779	-	1002740
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2016 года	322287	(48588)	(115746)	69851	-	227804

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию за 1 полугодие 2017г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	8,0-9,9	-
Средства в КО	0,5-2,0	4,7-5,1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	20,0-22,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,149-11,0	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	10,3-24,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	11,0-12,0	-
Средства кредитных организаций	-	11,0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,25-6,0	4,5-13,0	0,25-6,0
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию за I полугодие 2016г:

	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	9,5-10,0	-
Средства в КО	1,5-2,0	5,5-10,69	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	7,99-15,0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,25	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	12,0-24,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	12,0	-
Средства кредитных организаций	-	11,0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1,25-6,0	3,0-13,0	1,25-6,0
Выпущенные долговые обязательства	-	6,0-10,0	-

Процентный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Анализ процентного риска в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам первого полугодия 2017 года, показал, что в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пункта, чистый процентный доход за год возрастет округленно на 132,05 тыс. руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 132,05 тыс. руб.

В связи с наличием в Банке активов, подверженных изменению процентных ставок со сроком до 1 года (0 тыс.рублей), Банк не производил расчет совокупного гэта. Величина относительного гэта в пределах года (гэт-разрыва) равна 0,35, что говорит по мнению Банка, об уровне процентного риска не угрожающем финансовой устойчивости АКБ «НООСФЕРА» (АО).

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.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска-показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредоставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделках;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное воздействие на них.

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 июля 2017 года, уровень риска, равен 20,0%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 июля 2017 года уровень операционного риска уменьшился на 0,57% в сравнении с уровнем риска на 01.07.2016г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 23,30%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 июля 2016г -23,66% «умеренный»).

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

-операционных ошибок сотрудников приходится 58 случаев (89,2%) (на 01.07.2016г- 104 случая или 88,1%),

-компьютерных сбоев внутренних процессов - 1 случай (1,5%) (на 01.07.2016г -2 случая или 1,7%),

-несвоевременное предоставление отчетности - 0 случаев (0%) (на 01.07.2016г. - 0 случаев или 0%),

- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 0 случаев (0%) , (на 01.07.2016г. - 6 случаев (или 5,1%)),

-прочих – 6 случаев (9,3%) (на 01.07.2016г. – 6 случаев (или 5,1%)).

Риск потери деловой репутации.

В банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО). 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 рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.07.2017г. по сравнению с 01.07.2016г. уменьшился на 15% и составил 15%, что соответствует «умеренному» уровню риска.

По сравнению с 01.07.2016г. количество случаев применения к банку жалоб, судебных исков уменьшилось на 8 случаев (с 9 до 1). Снизились случаи (с 4 до 0) неправомерных действий Банка. Негативной информации о Банке в средствах массовой информации в первом полугодии 2017 года и первом полугодии 2016 года опубликовано не было.

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. Правовой риск рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

По состоянию на 1 июля 2017 года банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 2,38% (01.07.16г-7,14% «минимальный»).

Риск электронного средства платежа (ЭСП)– риск убытков, вследствие утраты электронного средства платежа и (или) его незаконного использования третьими лицами. В банке утверждено Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска электронных средств платежа применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска электронного средства платежа».

Уровень риска электронного средства платежа рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Уровень риска электронного средства платежа по состоянию на 01.07.2017г. соответствует «минимальному» уровню риска.

Основными факторами возникновения риска за первое полугодие являются: компьютерные сбои, сбои в работе банкоматов (платежных терминалов), а также повторная выдача карт по инициативе клиентов.

Управление капиталом

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.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;
- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

В течение отчетного периода изменений в области политики управления капиталом не было.

Далее в таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ:

	30.06.2017	30.06.2016
Основной капитал	241669	238333
Дополнительный капитал	65343	64256
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	307012	302589
Норматив достаточности капитала	25,4	26,3

За 30 июня 2017г сумма капитала, управляемого Банком, составляет 307012 тыс.рублей (30.06.2016г: 302589 тыс.рублей).

В течение 1 полугодия 2017 и 1 полугодия 2016гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30.06.2017	30.06.2016
Уставный капитал	153524	153524
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	86698	82310
Денежные ср-ва безвозмездного финансирования	59500	-
Итого капитала 1-го уровня	299722	235834
Капитал 2-го уровня	-	-
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	-	-
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	299722	235834

27. Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

В 1 полугодии 2017г Банк участвовал в качестве истца в 40 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 33 385 тыс.рублей (в 1 полугодии 2016г в 50 судебных разбирательствах на общую сумму 23 609 тыс.руб). 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.

За 2016 года Банк участвовал в качестве ответчика в десяти судебных разбирательствах, по всем предъявленным требованиям к Банку, приняты решения об отказе в удовлетворении требований

В I полугодии 2016г Банк участвовал в качестве истца в 50 судебных разбирательствах, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 23 609 тыс.рублей (в I полугодии 2015г в 53 судебных разбирательствах на общую сумму 22 069 тыс.руб). 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 I полугодии 2016 года Банк участвовал в качестве ответчика в шести судебных разбирательствах, по всем предъявленным требованиям к Банку, приняты решения об отказе в удовлетворении требований (в I полугодии 2015г Банк участвовал в качестве ответчика в 3-х судебных процессах по кредитным договорам физических лиц, на общую сумму 972 тыс.рублей, в удовлетворении требований было отказано).

В составе операционных расходов за I полугодие 2017г отражены судебные и арбитражные издержки в сумме 4 тыс.рублей (I полугодие 2016г: 55 тыс.рублей). В их состав входят расходы, связанные с частичным отказом судами во взыскании госпошлины при подаче исковых заявлений по кредитным обязательствам.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена региональными и федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017г руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде помещений, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора.

	30.06.2017	30.06.2016
Менее 1 года	5298	5233
От 1 до 5 лет	616	470
Свыше 5 лет	337	
Итого обязательств по операционной аренде	6251	5703

За 30 июня 2017 года общая сумма арендных платежей по операционной аренде помещений составила 6251 тыс.рублей (30.06.2016г: 5703 тыс.рублей).

Далее представлены суммы арендных платежей, получаемых по операционной аренде помещений, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	30.06.2017	30.06.2016
Менее 1 года	211	163
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	211	163

За 30 июня 2017 года общая сумма арендных платежей, полученных Банком, по операционной аренде помещений составила 211 тыс.рублей (30.06.2016г: 163 тыс.рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	30.06.2017	30.06.2016
Неиспользованные кредитные линии	79023	48761
Гарантии выданные	140656	140656
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2653)	(2264)
Итого обязательств кредитного характера	217026	187153

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 217026 тысяч рублей (30.06.2016г: 187153 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также прочими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой.

Связанные стороны включают акционеров банка, членов совета директоров и членов правления банка.

Ниже указаны остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1700	3854	2871
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	(11)	(221)	(18)
Средства клиентов	1150	1264	2504

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 30 июня 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	117	577	195
Процентные расходы	-	(115)	(151)
Операционные доходы	6	137	18
Административные и прочие операционные расходы	(1439)	(2976)	(1645)

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1292	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(72)	(2404)	(200)

Ниже указаны остатки за 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4194	11529	7219
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	-	(321)	(1289)
Средства клиентов	1853	7890	6385

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 30 июня 2016 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	127	763	703
Процентные расходы	-	(333)	(348)
Операционные доходы	4	370	1258
Административные и прочие операционные расходы	124	(749)	(2089)

Далее представлена общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2016 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	807	1348
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	100	(1163)	(2521)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за I полугодие 2017г и I полугодие 2016г:

	30.06.2017	30.06.2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4242	1698

В I полугодии 2017 года и I полугодии 2016 года вознаграждения включали в себя только краткосрочные выплаты. Краткосрочные вознаграждения – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия в I полугодии 2017г и I полугодии 2016г не выплачивались.