

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АБ «АСПЕКТ» (АО)  
ЗА 2017 ГОД**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.aspectbank.ru](http://www.aspectbank.ru)). Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в соответствии с нормативным актом Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество) учрежден в 1990 году предприятиями и организациями города Москвы на базе существующего в 1947 года отделения Госбанка СССР.

Полное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: АБ «АСПЕКТ» (АО)

Адрес: 129327, город Москва, улица Лёвская, дом 28.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525401

Корреспондентский счет: 3010181080000000401 в ГУ ЦБ РФ по ЦФО

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7716081564

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 587-75-01

Адрес электронной почты: [info@aspectbank.ru](mailto:info@aspectbank.ru)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.aspectbank.ru](http://www.aspectbank.ru)

**2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Отчетным периодом является календарный год с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года. Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

**3. ИНФОРМАЦИЯ О ПАЛИНИИ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ,  
ВОЗГЛАВЛЯЕМОЙ БАНКОМ, И О СОСТАВЕ ДАННОЙ ГРУППЫ ИЛИ ИНФОРМАЦИЯ О  
БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ (БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ), УЧАСТНИКОМ КОТОРОЙ (КОТОРОГО)  
ЯВЛЯЕТСЯ БАНК**

АБ «АСПЕКТ» (АО) не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

**4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

В 2017 году Банк осуществлял операции в соответствии с Генеральной Лицензией на осуществление банковских операций, Лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг:

#### Лицензия Банка России

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 608 от 17.12.2015 года на осуществление банковских операций (срок действия лицензии – бессрочная)
- Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов от 14.01.2005 года под номером 447

#### Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

- № 045-03775-100000 от 13.12.2000 года на осуществление брокерской деятельности (срок действия лицензии – бессрочная)
- № 045-04370-000100 от 27.12.2000 года на осуществление депозитарной деятельности (срок действия лицензии – бессрочная)
- № 045-03836-010000 от 13.12.2000 года на осуществление дилерской деятельности (срок действия лицензии – бессрочная)

#### Лицензия Федеральной службы безопасности России

- ЛСЗ № 0010177 Регистрационный № 13482 II от 13.03.2014 года на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) систем, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) (срок действия лицензии – бессрочная)

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Банка входит 4 внутренних структурных подразделений:

- Дополнительный офис «ВДНХ», расположенный по адресу: 129515, г. Москва, ул. 1-я Останкинская, д. 55,
- Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский», расположенный по адресу: 197342, г. Санкт-Петербург, ул. Торжковская, д. 5, лит. А, пом. 20-Н,
- Операционный офис «Тамбовский», расположенный по адресу: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 81А, пом. №60,
- Кредитно-кассовый офис «Саранский», расположенный по адресу: 430030, Республика Мордовия, г.Саранск, ул. Строительная, д. 15

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Банка входит Филиал «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО);

Полное наименование: Филиал «Московский» АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: Филиал «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО)

Банковский идентификационный код (БИК): 044525414

Корреспондентский счет: 30101810045250000414 в Отделении 3 Москва

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7716081564

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 587-75-01, (495) 472-39-00

Адрес электронной почты: [info@aspecbank.ru](mailto:info@aspecbank.ru)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.aspecbank.ru](http://www.aspecbank.ru).

Филиал «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО) имеет в наличии 2 внутренних структурных подразделения:

- Операционный офис «Тверской» Филиала «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО), расположенный по адресу: 170000, г. Тверь, Студенческий пер., д. 17, пом. XVII,
- Дополнительный офис «Центральный» Филиала «Московский», расположенный по адресу: 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 4, стр. 1

	На 01 января 2017 г.	На 01 января 2018 г.
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	2	2
Операционные офисы	2	2
Кредитно-кассовые офисы	2	2

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет обособленных подразделений на территории иностранных государств.

Банк раскрывает информацию и обеспечивает прозрачность ведения бизнеса. Банк имеет веб-сайт, распространяет информацию с использованием средств и способов, предусмотренных действующим законодательством (веб-сайт, пресса, публикации). Банк соблюдает все требования по отчетности и публичному раскрытию информации (опубликование годовых отчетов, списков идентифицированных лиц и т.д.).

**Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк**

Наименование банка **АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ»** (Акционерное общество); АБ «АСПЕКТ» (АО)  
 Регистрационный номер банка 0608  
 Почтовый адрес банка 129327, г. Москва, ул. Лепская, д. 28

Акционеры (участники) Банка		Лица, являющиеся конечными собственниками (участниками) Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежность акционеру (участнику) акций (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банк)	
	2	3	4
1.	Лебедев Валерий Алексеевич, Гражданство РФ, г. Москва	1,1696%	-
2.	Лис Юрий Александрович, Гражданство РФ, г. Москва	2,2837%	-
3.	Горбунов Александр Владимирович, Гражданство РФ	2,2911%	-

	Московская обл. г. Люберцы			
4.	Федоров Игорь Николаевич, Гражданство РФ, г. Москва	10,8891%	-	-
5.	Звонов Андрей Валерьевич, Гражданство РФ, г. Москва	11,3104%	-	Звонов Андрей Валерьевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете).
6.	Мясников Вадим Вадимович, Гражданство РФ, г. Москва	11,3607%	-	-
7.	Ларионов Алексей Сергеевич, Гражданство РФ, г. Москва	11,3607%	-	-
8.	Рассадин Нина Вениаминовна, Гражданство РФ, г. Иваново	8,1664%	-	-
9.	Рахман Дина Александровна, Гражданство РФ, г. Иваново	11,3607%	-	-
10.	Сторож Михаил Русланович, Гражданство РФ, г. Москва	3,1943%	-	Сторож Михаил Русланович является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете).
11.	Сыч Андрей Иванович, Гражданство РФ, Республика Мордовия, Чамзинский район, Комсомольский рп	11,3607%	-	-
12.	Фролова Татьяна Николаевна, Гражданство РФ, г. Москва	11,3607%	-	Фролова Татьяна Николаевна состоит в браке с Фроловым Дмитрием Васильевичем. Фролов Дмитрий Васильевич является акционером (доля голосующих акций в банке – 0,0002%), а также лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете). Фролова Татьяна Николаевна и Фролов Дмитрий Васильевич образуют группу лиц (суммарная доля голосующих акций в Банке – 11,3609%).
13.	Фролов Дмитрий Васильевич, Гражданство РФ, г. Москва	0,0002%	-	Фролов Дмитрий Васильевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете). Фролов Дмитрий Васильевич состоит в браке с Фроловой Татьяной

				Николаевской, являющейся акционером Банка (доля в Банке – 11,3607%), Фролова Татьяна Николаевна и Фролов Дмитрий Васильевич образуют группу лиц (суммарная доля голосующих акций в Банке – 11,3609%)
14.	Акционеры-миноритарии	3,8918%	-	-

По состоянию на 01 января 2018 года в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» ведение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором – Акционерное общество ВТБ Регистратор, имеющим соответствующую лицензию ФСФР.

#### **Наблюдательный совет АБ «АСПЕКТ» (АО)**

Фролов Дмитрий Васильевич	Председатель Наблюдательного совета
Воробьев Геннадий Владимирович	Член Наблюдательного совета
Звонков Андрей Валерьевич	Член Наблюдательного совета
Смирнова Нина Анатольевна	Член Наблюдательного совета
Сторож Михаил Русланович	Член Наблюдательного совета

**Президент Банка – Звонков Андрей Валерьевич.**

#### **Правление АБ «АСПЕКТ» (АО)**

Звонков Андрей Валерьевич	Президент – Председатель Правления
Серебряков Кирилл Евгеньевич	Вице-президент
Шатохина Елена Викторовна	Вице-президент
Чернышова Алла Викторовна	Главный бухгалтер
Смирнов Андрей Юрьевич	Заместитель главного бухгалтера

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Президентом Банка и Правлением Банка.

Органами, осуществляющими внутренний контроль, являются Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление Банка и его Председатель, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместитель, Служба внутреннего аудита (СВА), Служба внутреннего контроля (СВК), Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Ответственный сотрудник (контролер), осуществляющий контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Направлениями деятельности системы внутреннего контроля Банка являются:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками (а также оценка банковских рисков);
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- а также мониторинг системы внутреннего контроля.

Важной частью системы внутреннего контроля является Служба внутреннего аудита (СВА) – созданная в соответствии с требованиями законодательства, независимое от дополнительных органов Банка подразделение, действующее под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, который принимает решение о назначении и освобождении от должности Руководителя СВА, утверждает положения

об СВА и планы его работы. Целями деятельности СВА являются оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, а также проверка соответствия деятельности Банка требованиям законодательства.

Сфера деятельности СВА охватывает все направления деятельности Банка, все применяемые технологии, а также совершаемые операции, сделки, предоставляемые Банком услуги. Свою деятельность СВА осуществляет как посредством проверок (в соответствии с утвержденным планом их проведения), так и посредством участия в согласовании внутренних документов, рабочих совещаний. СВА предоставляет консультации по запросам сотрудников Банка.

Руководитель СВА подотчетен и функционально подчинен Наблюдательному Совету Банка, административно подчинен Председателю Правления Банка.

В целях анализа эффективности организации и функционирования системы внутреннего контроля Банка, в том числе по отдельным направлениям его деятельности, Службой на постоянной основе фиксируются данные о результатах всех проверок Банка, проводимых внешними контролирующими органами, СВА и структурными подразделениями Банка.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка. В рамках функционирования системы внутреннего контроля в Банке сформированы соответствующие органы управления.

Внешний аудитор проводит ежегодный аудит финансовой отчетности Банка. Внешний аудитор Банка является независимым от руководства и основных акционеров Банка. Внешним аудитором Банка является ООО «Аудиторский фирмa «Бизнес и Капитал», утвержденная на годовом собрании акционеров.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 447 от 14 января 2005г.) на основании свидетельства, выданного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является участником международной межбанковской платежной системы SWIFT, участником валютного рынка ОАО Московская биржа, Фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», межбанковского и вексельного рынков.

Основные корреспондентские счета открыты в ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», BANK OF CHINA (ELUCSI), что позволяет осуществлять моментальные расчеты клиентов Банка с их контрагентами, находящимися на территории других стран.

Банк является участником прямых расчетов, осуществляя прохождение платежных документов в установленные законодательством сроки.

Банк предоставляет возможность переводить и получать переводы в российских рублях и иностранной валюте без открытия банковского счета через платежные системы Золотая Корона, Юнистрим, Contact.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне B+ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств.

Банк предлагает юридическим и физическим лицам различный спектр услуг по обслуживанию счетов в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает своим клиентам следующие виды услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- оперативное управление банковскими счетами из офиса клиента посредством организации обмена документами между Банком и Клиентом в электронном виде с использованием системы «Интернет Банк»;
- кредитование юридических и физических лиц;

- краткосрочное кредитование при недостатке средств на расчетном счете «овердрафт»;
- выдача банковских гарантий;
- привлечение в депозиты денежных средств юридических и физических лиц;
- предоставление индивидуальных банковских ячеек;
- конверсионные операции;
- операции с наличной иностранной валютой;
- осуществление функций агентов валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- продажа памятных и инвестиционных монет;
- различные консультационные услуги.

В отчетный период на фоне повышения темпов роста экономики крупнейших стран усилились ожидания ужесточения денежно-кредитной политики ведущими центральными банками – Федеральным резервом США (ФРС США), Европейским центральным банком (ЕЦБ). Тем не менее стоимость акций выросла, индекс волатильности акций, входящих в американский индекс S&P 500 (VIX), к концу сентября 2017 г. снизился до рекордно низких значений. Притоки капитала в страны с формирующимися рынками (emerging market economies, EME) продолжались, однако в конце октября – начале ноября 2017 г. их объемы сократились. Во многих EME в последние месяцы отмечается ослабление национальных валют относительно доллара США и рост доходностей государственных облигаций. Однако в России по сравнению с другими EME ситуация на рынках остается более благоприятной. Несмотря на расширение санкционного режима со стороны США, премия по суверенным CDS России снизилась до минимальных значений с начала 2013 г., доля вложений нерезидентов в российские государственные облигации выросла до рекордных 33,2% на 1 октября 2017 года. Кроме того, в отчетный период наблюдался рост цен на нефть во многом благодаря продлению договоренностей о сокращении добычи нефти странами ОПЕК и другими крупнейшими производителями.

В настоящий момент ситуация в глобальной финансовой системе остается стабильной. Но это не означает, что при проведении политики нужно перестать проявлять осторожность и снизить внимание к возможным рискам. Глобальная финансовая система потенциально остается подвержена системным рискам, реализация которых более вероятна в среднесрочной перспективе. Наибольшие опасения вызывает продолжающееся увеличение долговой нагрузки в корпоративном секторе (особенно в EME), причем риски все больше смещаются из банковского сектора в небанковский финансовую систему. В этих условиях изменения в денежно-кредитной политике ведущих центральных банков могут вызвать непредсказуемые корректировки на рынках. Меры поддержки финансовой стабильности могут потребоваться в сценарии, при котором текущая недооценка риска в условиях стресса приведет к более существенному росту рыночной волатильности, массовому оттоку капитала из EME и значительному расширению кредитных спредов. Это может сопровождаться схлопыванием «пузырей» на перегретых рынках, возобновлением снижения нефтяных цен, реализацией новых рисков, связанных с бумом на рынке криптовалют.

Как показывает опыт предыдущих циклов ужесточения денежно-кредитной политики в развитых странах (а также реакция рынков на заявление председателя ФРС США о готовности начать сокращение программы выкупа активов, сделанное в мае 2013 г., taper tantrum), устойчивость финансового рынка страны во многом определяется качеством фундаментальных показателей: сбалансированностью государственного бюджета, сальдо текущего счета, уровнем долговой нагрузки компаний. Позиции России в этом отношении выглядят достаточно устойчивыми: в частности, в январе-октябре 2017 г., по предварительной оценке Банка России, положительное сальдо текущего счета составило 28,9 млрд долл. США (14,9 млрд долл. США в январе-октябре 2016 г.). Кроме того, в России действует переходное бюджетное правило, которое позволит обеспечить общую сбалансированность бюджета, а также будет способствовать большей устойчивости валютного курса. Наконец, переход в 2014 г. к плавающему курсу также повысил устойчивость экономики к внешним шокам.

В банковском секторе восстанавливается уровень прибыльности, что во многом обусловлено увеличением чистых процентных доходов по операциям с физическими лицами. Хотя маржа по новым кредитам и депозитам населения несколько снизилась, рост доходов банков по операциям с физическими лицами продолжается за счет увеличения объема кредитования.

Кредитный риск, который оставался ключевой проблемой для банков в последние годы, постепенно снижается на фоне восстановления экономики. В II – III кварталах 2017 г. наблюдалось уменьшение доли просроченной задолженности как по кредитам нефинансовым организациям (на 0,6 п.п., до 6,6% на 1 октября 2017 г.), так и по кредитам физическим лицам (на 0,6 п.п., до 7,5%). Среди видов экономической деятельности наибольшим количеством реализовавшихся кредитных рисков по-прежнему характеризуются строительный и связанный с ним сегмент операций с недвижимым имуществом. Улучшение качества портфеля кредитов физическим лицам обусловлено преимущественно снижением кредитных рисков в сегменте необеспеченного потребительского кредитования за счет замещения низкочастотных кредитов, выданных в 2011 – 2013 гг., новыми выдачами заемщикам с приемлемыми характеристиками платежной дисциплины.

Риски ликвидности банковского сектора в целом остаются на приемлемом уровне, о чем свидетельствуют высокие значения нормативов ликвидности. Ситуация с валютной ликвидностью в сентябре была менее благоприятной на фоне оттока депозитов в иностранной валюте из крупных банков. Вместе с тем банковский сектор имеет достаточный валютной ликвидности для покрытия ожидаемых погашений обязательств в иностранной валюте.

Для минимизации последствий негативного влияния макроэкономической ситуации Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков. В случае выявления негативных факторов, способных существенным образом повлиять на результаты деятельности Банка, принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий ухудшения макроэкономических условий.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Основные задачи на 2018 год:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование предоставляемых услуг;
- кредитование;
- продвижение работы с платежными картами (в том числе карты «МИР»);
- реализация комплексного обслуживания населения;
- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка.

Увеличение ресурсной базы предполагается достичь на основе формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами.

Нацеленность на комплексное обслуживание клиентов влечет за собой предоставление кредитных услуг и инструментов для всех целевых групп потребителей, что рассматривается банком как необходимое условие комплексного обслуживания клиентов банка. Величина кредитного портфеля непосредственно связана с объемами имеющихся ресурсов, и темпы расширения объемов кредитования будут соответствовать темпам роста источников денежных средств (как собственных, так и привлеченных).

Банк в 2018 году, как и в предыдущие периоды, стремится избегать вложений в активы, которые несут в себе повышенные риски.

Банк имеет стабильную клиентскую базу на протяжении многих лет.

Политика по привлечению новых клиентов характеризуется разумной осторожностью и ответственностью при принятии решений об открытии счетов с учетом состояния общей экономической и текущей ситуации на рынке банковских услуг.

Планомерное расширение клиентской базы осуществляется в основном за счет контрагентов и партнеров клиентов, которых устраивает надежность Банка, его стабильные тарифы на предоставляемые услуги и индивидуальный подход к каждому клиенту.

## **5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**



Учетная политика Банка на 2017 год утверждена с учетом требований, действующих на момент утверждения законодательных актов Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России, а также нормативно-правовых актов госорганов, регулирующих ведение бухгалтерского и налогового учета.

Учетная политика Банка корректируется при внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации, нормативно-правовые акты Банка России, а также нормативно-правовые акты госорганов, регулирующих ведение бухгалтерского и налогового учета.

Для обеспечения качественного и своевременного составления годового бухгалтерского отчета по итогам 2017 года Банком проведены следующие мероприятия:

- По состоянию на 01 ноября 2017 года проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств и нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами.
- По результатам инвентаризации расхождений данных учета на балансовых и внебалансовых счетах, с фактическим наличием инвентаризируемых объектов не установлено.
- Проведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим учетом.
- Бухгалтерский учет имущества банковских, хозяйственных и других операций осуществляется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета банка.
- Проведены необходимые меры по урегулированию и минимизации сумм на счетах «до выяснения».

Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

По состоянию на 01 января 2018 года проведена ревизия кассы, банкнот, монет и других ценностей в операционных кассах Банка.

По состоянию на 01 января 2018 года на основании выписок, полученных от банков-корреспондентов, осуществлена сверка остатков на корреспондентских счетах, по счетам по учету обязательных резервов (балансовых и внебалансовых), по счетам по учету депозитов, по учету требований по получению процентов по размещенным депозитам, другим балансовым и внебалансовым счетам.

Учетная политика Банка основывается на основных принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Отражение доходов и расходов по методу начисления;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Прямственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Отражает:

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, обеспечивающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Фактов применения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов и деятельности Банка не зафиксировано.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех структурных подразделений Банка, независимо от их места расположения.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости. Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению Банка России № 579-П.

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

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

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капиталовых вложений учитываются раздельно.

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

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с действующими в момент совершения операции условиями договоров в разрезе сроков размещения.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте пересцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах. Проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По

ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

События после отчетной даты проводятся и отражаются на балансе Банка. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, аренда плат, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

Расчет налогов осуществляется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоговый учет для расчета налога на прибыль ведется по методу начисления.

Отчетность формируется и представляется Банком в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Годовая отчетность составлена на основании Указания Банка России от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая отчетность раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год отражены события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), в том числе:

- бухгалтерские записи по переносу остатков, отраженных на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), относящихся к периоду до 1 января 2018 года при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг и уточняющих суммы доходов и расходов;
- корректировки по налогам за 2017 год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2017 года;
- корректировка (уменьшение) сумм расходов по начисленным процентам в связи с досрочным расторжением срочных вкладов физических лиц;
- изменение (уменьшение и увеличение) сумм резервов на возможные потери, резервов – оценочных обязательств некредитного характера, сформированных Банком с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- переоценка основных средств (объектов недвижимости) по состоянию на 01.01.2018г.

## **ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ**

### **Активы**

#### **Денежные средства**

Статья предназначена для учета наличия и движения, принадлежащих Банку, наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в операционных кассах Банка, отдельных внутренних структурных подразделениях (далее – ВСП), в банкоматах, денежных средств, охваченных из кассы Банка и

ВСП, для подкрепления бонкоматов, сданных в территориальное учреждение Банка России до зачисления их на корреспондентский счет и в других случаях.

Остатки в рублях учитываются по номиналу, остатки в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному на дату составления баланса.

#### **Средства кредитных организаций в ЦБ РФ**

По статье отражены остатки по корреспондентским счетам, открытым в территориальных учреждениях Банка России.

На корреспондентском счете учитываются денежные средства Банка и операции, производимые им.

#### **Обязательные резервы**

Статья предназначена для учета движения обязательных резервов Банка, депонированных в Банке России. Учет осуществляется в валюте РФ отдельно по операциям в рублях и иностранной валюте. Счета по учету обязательных резервов открываются только в балансе Головного Банка. В учете по каждому счету открыт один лицевой счет.

#### **Средства в кредитных организациях**

По статье отражены средства Банка в кредитных организациях-корреспондентах.

Учет операций по корреспондентским отношениям Банка ведется в разрезе каждого банка-корреспондента и вида валют.

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В статью включены вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все ценные бумаги категории «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, определяемой в соответствии с положениями Учетной политики Банка, не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, а также при совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков (покупки, продажи, погашения купонного дохода, частичном погашении номинала, переходе ценной бумаги между портфелями и иной операции, приводящей к изменению балансовой стоимости ценной бумаги). Переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

#### **Чистая ссудная задолженность**

По статье отражены:

текущие и просроченные кредиты и средства, предоставленные резидентам-юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, прочие размещенные средства; вложения в операции финансовой аренды (лизинга); приобретенные права требования.

Все вышеперечисленные требования включаются в расчет за исключением сумм резервов на возможные потери.

Порядок создания резерва на возможные потери по кредитам, предоставленным Банком, а также прочим размещенным средствам, в том числе по портфелям однородных требований, регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и внутренними документами.

Формирование резерва осуществляется в соответствии с классификацией ссуд и оценкой рисков.

Оценка кредитных рисков проводится по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в том числе по портфелям однородных ссуд.

Резерв по непортфельным кредитам создается отдельно по каждому заемщику, в разрезе договоров, а по портфельным – по портфелям однородных ссуд, в рублях за счет отчислений, относимых на расходы Банка.

Порядок формирования резервов под активы (требования) регулируется «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 года № 283-П и внутренним Положением Банка.

#### **Основные средства и материальные запасы**

Аналитический учет ведется в установленном порядке на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет основных средств в разрезе инвентарных объектов.

К основным средствам относятся:

Часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями стоимостью 100 000,00 рублей и более (без учета НДС);

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, стоимостью 100 000,00 рублей и более, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

К материальным запасам относятся:

все предметы, стоимостью 99 999,99 рублей и менее за единицу, а также сроком полезного использования менее года, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд Банка.

В Банке применяется порядок равномерного ежемесячного начисления амортизации основных средств и течение срока полезного использования объектов (линейный метод).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночную стоимость на 01.01.2018 г.

Банк ежегодно на первом число нового года определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при этом справедливая стоимость отражает рыночные условия на конец отчетного года.

#### **Прочие активы**

По статье отражены:

положительное saldo по незавершенным расчетам с операторами услуг платежной инфраструктуры; расчеты Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами; требования по получению начисленных (накопленных) текущих и просроченных процентов по размещенным средствам Банка, классифицированным в I-III категорию качества за исключением сумм созданных резервов на возможные потери;

требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты;

дискомфы, по выпущенным Банком ценным бумагам;

расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также внебюджетным фондам;

расчеты с работниками по подотчетным суммам и по оплате труда;

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, в т.ч. с организациями – нерезидентами;

требования по прочим операциям и расчеты с прочими дебиторами;

расходы будущих периодов по другим операциям

Учет незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют, видов операций, платежных систем. Отраженные по счетам остатки зачисляются (списываются) по назначению не позднее рабочего дня, следующего за днем получения из процессингового центра реестра (отчета).

Учет расчетов Банка с контрагентами (кредитными организациями / юридическими лицами или профессиональными участниками), предоставляющими брокерские услуги на РЦБ, по проведению или операций по покупке и продаже ценных бумаг или других финансовых активов за счет и по поручению Банка, ведется на основании отчета брокера, согласно заключенным договорам поручения или комиссии. В учете лицевые счета открываются по каждому договору.

Учет требований по начисленным (накопленным) текущим и просроченным процентам по размещенным средствам Банка производится методом начислений.

Начисленные проценты, по требованиям, классифицированным в I-III категорию качества, относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца на доходы относятся все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, получение которых признается проблемным (по требованиям, классифицированным в IV-V категорию качества), отражаются на счетах по учету дохода по факту их получения. Бухгалтерский учет таких процентов от операций по размещению денежных средств до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае понижения качества требования, бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется аналогично учету процентов, получение которых признается проблемным.

В случае повышения качества требования, бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется аналогично учету процентов, получение которых признается определенным.

Учет требований по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты ведется в разрезе видов памятных монет и их номинальной стоимости.

При размещении ценных бумаг, выissued Банком, по цене ниже номинала, образуется дисконт, величина которого в момент размещения учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выissued ценным бумагам». Списание дисконта на расходы Банка производится в последний рабочий день месяца, а также на дату исполнения Банком своих обязательств по их выплате перед Клиентами и на дату перехода прав на ценные бумаги. Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Начисление и уплата налогов осуществляется авансовыми платежами с последующей корректировкой по фактическому результату по данным налоговой декларации. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется только в балансе Головного Банка.

Переплаты и другие возмещения из бюджета, подлежащие возврату по налогам и сборам, а также их зачет в счет очередных платежей или в счет уплаты других налогов, отражаются в бухгалтерском учете на основании соответствующего решения налогового органа.

В бухгалтерском учете расчетов с работниками по подотчетным суммам, лицевые счета открываются каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целому назначению подотчетных сумм, а также по каждому виновному работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

Учет прочих требований осуществляется на лицевых счетах, открытых по каждому клиенту или виду операций. Учет расчетов с прочими дебиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждой организации, с которой ведутся расчеты, а также по каждому случаю недостачи денежных средств.

Учет расходов будущих периодов ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого договора.

В качестве временного интервала для отнесения расходов будущих периодов на расходы текущего года установлен календарный месяц. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету расходов текущего года.

РВП создаются Банком в полном объеме в соответствии с действующими нормативными документами. Создание (восстановление) и регулирование сумм РВП осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца на основании расчета по каждому элементу расчетной базы, произведенному на основании профессионального мотивированного суждения, а также в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основание для вынесения мотивированного суждения об уровне риска и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска.

## **Пассивы**

### **Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ**

В статью включены суммы кредитов, полученных Банком от Банка России в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными договором (сделкой). Учет ведется по каждой сделке, заключенной в рамках генерального соглашения или по каждому разовому договору.

**Средства клиентов (не являющихся кредитными организациями)**

Статья включает:

средства клиентов (кроме кредитных организаций) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами;

средства клиентов на счетах финансовых, коммерческих, некоммерческих организаций различных форм собственности и физических лиц - индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов);

средства, привлеченные Банком от клиентов юридических лиц различных форм собственности и физических лиц резидентов и нерезидентов по вкладам, депозитам, прочие привлеченные средства.

Счета для учета привлеченных средств юридических лиц открываются в зависимости от формы собственности клиента. Учет ведется в разрезе клиентов на основании договоров, заключенных на срок привлечения и видам валют. Характер привлекаемых средств определяется условиями договора.

Операции с привлеченными средствами нерезидентов производятся в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

### **Вклады физических лиц**

По статье отражены вклады, депозиты и прочие размещенные средства физических лиц (резидентов и нерезидентов), учет которых ведется на основании заключенных договоров банковского вклада (депозита), в разрезе вкладчика, по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

Также по статье учитываются денежные средства и расчеты физических лиц (резидентов и нерезидентов), не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Учет ведется на лицевых счетах, открываемых на основании договоров банковского счета по видам валют.

Операции с привлеченными средствами нерезидентов производятся в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

#### **Выпущенные долговые обязательства**

В статью включены выпущенные Банком векселя.

Учет выпущенных Банком долговых ценных бумаг (долговых обязательств) осуществляется в балансе по номинальной стоимости по срокам обращения и/или погашения. По выпущенным ценным бумагам, срок обращения которых истек, в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения, учет переносится на счета обязательств по выпущенным ценным бумагам и исполнению. Учет ведется по каждому пакету.

#### **Отложенное налоговое обязательство**

Порядок учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов установлен Положением о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, утвержденным Банком России 25.11.2013 года № 409-П, которое предусматривает отражение в учете сумм, влияющих на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль.

#### **Прочие обязательства**

По статье отражены:

суммы начисленных к уплате процентов по банковским счетам и привлеченным средствам резидентов и нерезидентов физических и юридических лиц;

обязательства Банка по прочим операциям;

расчеты Банка с бюджетом по налогам и сборам;

НДС полученных;

расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

расчеты Банка с прочими кредиторами;

доходы будущих периодов;

резервы под прочие активы.

Проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца, при закрытии или реформировании договора на новый срок, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком клиенту. Начисление производится в соответствии с Положением Банка России № 579-П (с учетом изменений и дополнений).

Суммы, которые в момент поступления в Банк не могут быть проведены по соответствующим счетам при incorrectном или неправильном указании (отсутствии) наименования клиента, или номера его счета, зачисляются на счет учета сумм невыясненного назначения. Учет сумм невыясненного назначения ведется на одном лицевом счете.

Обязательства Банка по прочим операциям учитываются на лицевых счетах, открываемых по каждому клиенту или виду операций.

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством о налогах и сборах сроков их уплаты.

Уплата суммы НДС в бюджет производится в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Учет операций по расчетам Банка с прочими кредиторами осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых на каждого поставщика, подрядчика и покупателя и по видам операций.

#### **Источники собственных средств**

##### **Средства акционеров**

По статье отражен уставный капитал Банка, сформированный из выпущенных Банком обыкновенных и привилегированных именных бездокументарных акций. Учет акций в балансе Банка осуществляется по номинальной стоимости в разрезе акционеров.

##### **Резервный фонд**

Резервный фонд Банка сформирован за счет прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. В течение 2017 года отчисления в фонды Банка и расходования средств фондов не производились.

Учет средств Резервного фонда ведется на одном лицевом счете.

##### **Переоценка основных средств**

Переоценка основных средств на 01.01.2018 года производилась. По результатам данной переоценки обесценение активов не произошло, поскольку стоимость активов не превышает его возмещаемой стоимости.

##### **Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период**

По статье отражена величина финансового результата Банка, полученного в течение года.



Формирование доходов и расходов от деятельности Банка в течение года и их отражение в бухгалтерском учете осуществляется по методу «наращения» на счетах по учету финансового результата текущего года, который предполагает отражение на счетах финансовых результатов от операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением ЦБ РФ № 446-П от 22.12.2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

#### **Раздел В. «Внебалансовые счета»**

По состоянию на 01.01.2018 в данном разделе баланса отражены:

- находящиеся в хранилище и под отчетом у ответственных сотрудников Банка бланки ценных бумаг, различные ценности и документы;
- начисленные проценты к получению по размещенным Банком кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества;
- расчетные документы, ожидающие акцепта или исполнения в срок при отсутствии средств или недостаточности средств на счетах клиентов;
- обеспечение, принятое по предоставленным кредитам;
- заложенное имущество;
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств;
- выданные гарантии.

#### **Внебалансовые обязательства**

##### **Безотзывные обязательства кредитной организации**

По статье отражены:

неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Учет неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» осуществляется на лицевых счетах, открытых для каждого получателя кредита и по каждому кредитному договору.

Учет операций ведется на счетах раздела «В» - «Внебалансовые счета» баланса Банка. Открытые кредитные линии отражаются в учете в сумме, установленной договорами. Учет использованных кредитных линий осуществляется одновременно с выписанием проводок по соответствующим балансовым счетам.

##### **Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства**

В статью включены обязательства Банка по выданным гарантиям в пользу третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из аккредитивов, авалей, индоссаментов).

Выданные Банком гарантии учитываются на счетах раздела «В» в разрезе клиентов по каждому заключенному договору. Списание со счета осуществляется по истечении сроков гарантий, либо при исполнении этих обязательств клиентом или Банком.

##### **Иностранная валюта**

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от валюты представления (иностранные валюты), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Остатки денежных средств на балансовых счетах в иностранных валютах за выходной и нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

##### **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.



## **ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК**

При составлении настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.

## **ОПИСАНИЕ ХАРАКТЕРА НЕКОРРЕКТИРУЕМОГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

В период составления отчетности и до даты ее утверждения Общим собранием акционеров Банка событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, на состояние его активов или обязательств, не происходило.

### **Информация о прекращенной деятельности**

В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращенная деятельность.

Одновременно Банк планирует прекращение деятельности внутренних структурных подразделений – Кредитно-Кассовый офис «Саранский» (г. Саранск), Операционный офис «Тамбовский» (г. Тамбов), Дополнительный офис «ВДНХ» (г. Москва).

### **Прочие сведения**

По состоянию на 31 декабря 2017 года имеются вступившие в силу более года назад решения арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-95372/2014 и по делу № А40-128524/2016, которыми были признаны недействительными сделки купли-продажи акций Банка и определено, что указанные акции необходимо передать на лицевые счета акционера – ЗАО «Аспект-Финанс». Указанные решения до настоящего времени не исполнены, и вопрос об их исполнении не является актуальным ни для Банка, ни для участников указанного судебного процесса, включая акционеров ЗАО «Аспект-Финанс». Акционер ЗАО «Аспект-Финанс» предоставил Банку пояснение в связи с вынесенным по делу №А40-95372/2014 решением, в соответствии с которым следует, что ЗАО «Аспект-Финанс» не планирует забирать акции Банка в соответствии с решением суда, и для практической реализации этих планов ведет переговоры по заключению мирового соглашения с действующими владельцами акций, что возможно на любой стадии процесса либо исполнительного производства.

В отношении правопритязаний г-р. Москалева М.В., который с 2013 года в судебном порядке пытался доказать свое участие в структуре собственности Банка, заявляя себя бенефициарным владельцем ЗАО «Аспект-Финанс», и через ЗАО «Аспект-Финанс» бенефициарным владельцем Банка, имеются Постановления Деятого арбитражного апелляционного суда от 13 октября 2017 года и Постановления Арбитражного суда Московского округа по делу №А40-253673/2016, которыми отклонены требования г-р. Москалева М.В., как не имеющего отношения ни к ЗАО «Аспект-Финанс», ни к Банку.

По мнению руководства Банка, результат урегулирования указанных выше судебных разбирательств признается определенным.

## **ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

## ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год Банком не выявлено.

## ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

В соответствии с пунктом 16 раздела IV Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, Банк раскрывает только базовую прибыль (убыток) на акцию, ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 Методических рекомендаций. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2016 год - 2 645 000 штук.

Базовая прибыль за 2016 год составила 9 870 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию - 3,73 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2017 год - 2 645 000 штук.

Базовый убыток за 2017 год составил 89 842 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию - 0,00 руб.

Акции АБ «АСПЕКТ» (АО) не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ № 0409806.

тыс. руб.					
№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный период	Отклонение («+») («-»)	Факторы, повлиявшие на отклонения
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	63 822	78 060	-14 238	Уменьшение остатков денежных средств в кассах Банка
2.	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	57 467	66 683	-9 216	Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ГУ Банка России по ЦФО, в Отделении 3 Москва
2.1.	Обязательные резервы	54 378	47 890	+6 488	Увеличение сумм обязательных резервов за счет увеличения остатков на счетах юридических и физических лиц

3.	Средства в кредитных организациях	21 275	90 099	-68 824	Уменьшение остатков на корреспондентских счетах Банка, открытых в других кредитных учреждениях
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	0	0	0	
5.	Чистая ссудная задолженность	1 018 883	1 104 466	-85 583	Уменьшение кредитного портфеля
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	874 160	744 938	+129 222	Увеличение объема торгового портфеля Банка, состоящего из долговых обязательств, входящих в Ломбардный список Банка России
6.1.	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	0	0	0	
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	2 189	2 189	0	
9.	Отложенный налоговый актив	8 542	8 193	+349	Отложенный налоговый актив по предстоящим отчислениям
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	427 323	411 605	+15 718	Увеличение стоимости основных средств, вследствие ежегодной переоценки стоимости зданий, находящихся в собственности Банка и расположенных по адресам: 129327, г. Москва, ул. Лесная, в.28
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
12.	Прочие активы	16 169	10 917	+5 252	Приобретение лицензий на использование программного продукта сроком менее года
13.	Всего активов	2 489 830	2 517 150	-27 320	
<b>2. ПАССИВЫ</b>					
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	
15.	Средства кредитных организаций	0	0	0	
16.	Средства клиентов, не относящихся кредитным организациям	1 069 658	1 090 572	-20 914	Уменьшение остатков денежных средств на счетах юридических лиц
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	707 394	661 463	+45 931	Увеличение остатков на депозитных счетах физических лиц за счет дополнительных взносов на

					открытые счета, открытие новых счетов/вкладов
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18.	Выпущенные долговые обязательства	41 422	19 297	+22 125	Размещение собственных векселей Банка в обеспечение по выданным банковским гарантиям
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20.	Отложенные налоговые обязательства	82 755	89 694	-6 939	
21.	Прочие обязательства	30 869	41 565	-10 696	Создание резерва по предоставляемым отпускам, начисленные проценты по вкладам физических лиц
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	107 539	81 875	+25 664	Увеличение резерва в связи с увеличением условных обязательств кредитного характера. Отсутствие операций с резидентами офшорных зон.
23.	Всего обязательства	1 332 243	1 323 003	+9 240	

Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию, по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового положения:

- начисление процентов по вкладам физических лиц;
- создание резервов на возможные потери в связи с осторожным подходом к оценке качества заемщиков со стороны Банка;
- переоценка стоимости основных средств (здание),
- перераспределение структуры активов: приобретение высоколиквидных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России.

**Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости**

Банком разработана Методика, устанавливающая процедуру определения справедливой стоимости ценных бумаг на основании:

- письма Банка России № 37-Т от 06.03.2013 года «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- письма Банка России № 186-Т от 29.12.2009 года «О Методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- положений Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 579-П от 27.02.2017 года.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (пересчитываются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Настоящая Методика используется только для определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желющими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, приводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.

При оценке справедливой стоимости Банк признает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котировочные цены на активном рынке. При этом справедливая стоимость считается определенной надежно в случае отсутствия существенных изменений котировок. Критерии существенности изменения котировок приведены в разделе 3 настоящей Методики.

В случае отсутствия активного рынка по оцениваемым ценным бумагам, справедливая стоимость определяется путем вынесения профессионального мотивированного суждения на основании применения моделей оценки, приведенных в разделе 5 настоящей Методики.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг согласно настоящей Методике их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери. Порядок отражения ценных бумаг в балансе Банка через формирование резервов на возможные потери определяется действующей редакцией Учетной политикой АБ «АСПЕКТ» (АО) для целей бухгалтерского учета.

#### **Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости**

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Подразделением, ответственным за переоценку ценных бумаг, является Отдел оформления операций на финансовых и денежных рынках.

Сотрудники Отдела оформления операций на финансовых и денежных рынках несут ответственность за своевременность и правильность переоценки ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

#### **Критерии активности рынка**

Банк устанавливает следующие *критерии существенности*, которые являются основанием для признания рынка по ценным бумагам активным.

Рынок ценных бумаг, обращающихся на организованном (биржевом) рынке ценных бумаг, признается активным при соблюдении следующих условий:

- наличие совокупного объема сделок по переоценке/выпуску ценных бумаг не менее 500 тысяч рублей за последние 60 дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости;
- изменение цен в сторону уменьшения не более чем на 20% за последние 60 дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости.

Рынок ценных бумаг, обращающийся на неорганизованном рынке ценных бумаг, признается активным при наличии общедоступной информации о текущих ценах в информационной системе Блумберг (Bloomberg).

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

#### **Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка**

В условиях активного рынка справедливая стоимость определяется на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена по безадресным сделкам на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

ПАО «Московская биржа ММВБ – РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на внебиржевом рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BVAL, а в случае ее отсутствия – цена BGN), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости.

#### **Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка**

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг при отсутствии активного рынка осуществляется на основании корректируемых данных, прямо или косвенно наблюдаемых в отклонении ценной бумаги.

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется Казначейством Банка и оформляется отдельным профессиональным суждением. В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется на основании следующей системы методов оценки:

##### **1. Метод корректировочных коэффициентов.**

Для оценки справедливой стоимости к наблюдаемым ценам неактивного рынка применяются корректировочные коэффициенты, зависящие от степени неактивности рынка. При отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент 0,99;
- последних 90 дней применяется коэффициент 0,90;
- последних 120 дней применяется коэффициент 0,80;
- последних 150 дней применяется коэффициент 0,60;

- последних 180 дней применяется коэффициент 0,20.

## 2. Метод тождественных ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости нотируемых ценных бумаг осуществляется с помощью тождественных ценных бумаг по формуле дисконтирования:

$$P = \left( \sum \frac{CF_i}{(1+Y_r+Spread)^{t_i}} \right) + K, \text{ где}$$

где  $CF_i$  –  $i$ -ый будущий денежный поток по ценной бумаге;

$t_i$  – срок до  $i$ -го денежного потока;

$K$  – накопленный купонный доход по ценной бумаге;

$Y_r$  – значение безрисковой ставки доходности исходя из безрисковой кривой доходности;

$Spread$  – кредитный спред на основании котировок тождественных ценных бумаг к безрисковой кривой доходности.

Под тождественными ценными бумагами понимаются ценные бумаги, по которым выполняются следующие условия:

- выпущены эмитентами одной отрасли и одного государства;
- имеют сопоставимые сроки до погашения, кредитные рейтинги и доходность (для долговых ценных бумаг);
- эмитенты имеют сопоставимый уровень капитализации (для долевого ценных бумаг).

## Порядок предоставления информации об оценке справедливой стоимости ценных бумаг

Информация об оценке справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка ежемесячно предоставляется Главному бухгалтеру и Вице-президенту для контроля адекватности определения справедливой стоимости ценных бумаг. В случаях, когда принимается решение о неадекватности оценки, вопрос выносится на Правление, которое принимает решение необходимости внесения корректировок. Информация об оценке справедливой стоимости ценных бумаг и результаты контроля по запросу предоставляются в Службу внутреннего аудита.

**Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включенных ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

**Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях**

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

**Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

**Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам**

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве

обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам по состоянию на 01.01.2018 года отсутствуют.

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), на отчетную и предыдущую отчетную дату не было.

**Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Одним из основных видов деятельности Банка в отчетном периоде являлась выдача банковских гарантий. Данные операции не требуют использования денежных средств.

**Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году не было. Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка. Использование данных кредитных ресурсов может производиться на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка.

**Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими формирование денежных потоков необходимых для поддержания и увеличения операционных возможностей, являются: кредитование, привлечение денежных средств во вклады; купля-продажа иностранной валюты, реализация и приобретение ценных бумаг, расчётно-кассовое обслуживание. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отсутствовали.

**Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Наличие внутренней сети обособленных подразделений позволяет Банку формировать денежные потоки на территории городов Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга, Саранска, Тамбова, Твери.

**Информация об основных средствах, а также объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, в Банке не имеется.

По состоянию на 01.01.2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Основное средство (здание, находящееся по адресу: 129327, г. Москва, улица Ленская, дом 28), а также недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (здание, находящееся по адресу: 129327, г. Москва, Анадырский проезд, дом 21) и переданные в аренду были переоценены по справедливой стоимости 20 ноября 2017 года оценщиком Стрелецким Станиславом Николаевичем, обладающим квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов



РОО 31.07.2007 года регистрационный № 000542. Получены экспертные заключения ООО «Российское общество оценщиков» на Отчеты об оценке рыночной стоимости нежилых помещений, расположенных по адресам: 129327, г. Москва, улица Левская, дом 28 и 129327, г. Москва, Андырский проезд, дом 21.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с неплатежеспособностью третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на 01.01.2018 года в Банке не имеется.

Информация о задолженности и отклонениях неисполненных Банком обязательств

Задолженности Банка на 01.01.2018 года в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ № 0409807

#### Раздел 1. О прибылях и убытках

Ст.	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Откл. +/-
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>268 676</b>	<b>298 013</b>	<b>-29 337</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	917	1 697	-780
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	204 248	229 471	-25 223
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	63 511	66 845	-3 334
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>43 592</b>	<b>58 494</b>	<b>-14 902</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	259	970	-711
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 513	56 162	-13 649
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	820	1 362	-542
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>225 084</b>	<b>239 519</b>	<b>-14 435</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-83 357	-59 466	-23 891
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 870	-5 501	+1 631
5	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>141 727</b>	<b>180 053</b>	<b>-38 326</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2 881	1 387	-4 268
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 841	877	+10 964
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-9 209	7 593	-16 802
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	227 914	246 887	-18 973
15	Комиссионные расходы	7 618	6 931	+687
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-29 275	15 143	-44 418
19	Прочие операционные доходы	156 459	15 452	+141 007
20	Чистые доходы (расходы)	488 958	460 461	+28 497
21	Операционные расходы	575 329	446 077	+129 252
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-86 371	14 384	-100 755
23	Возмещение (расход) по налогам	1 272	4 514	-3 242
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-87 420	9 870	-97 290
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-223	0	-223
25	Прибыль (убыток) за отчетный период	-87 643	9 870	-97 513

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2017 года оказала такие банковские операции как кредитование, выдача банковских гарантий, вложения в высоколиквидные ценные бумаги кредитных организаций, создание резервов, переоценка основных средств и недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности.

За отчетный период процентный доход (стр.1) составил 268 676 тыс. рублей и по сравнению с 2016 годом уменьшился на 29 337 тыс. рублей. Основную долю в процентных доходах составляют доходы, полученные от выдачи банковских гарантий, кредитных операций, операций с ценными бумагами.

Общая сумма процентных расходов (стр.2) за отчетный период составила 43 592 тыс. рублей и по сравнению с 2016 года уменьшилась на 14 902 тыс. рублей. Основной статьей процентных расходов банка является выплата по выпущенным долговым обязательствам банка (векселям) и выплата процентов по вкладам физических лиц.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой вместе с переоценкой (стр.10) увеличился на 10 964 тыс. рублей.

Комиссионные доходы (стр.14) отчетного периода составили 227 914 тыс. рублей и по сравнению с уровнем предыдущего отчетного периода уменьшились на 18 973 тыс. рублей.

Прочие операционные доходы (стр.19) сложились в сумме 156 459 тыс. рублей и увеличились на 141 007 тыс. рублей в основном за счет доходов от сдачи в аренду недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности.

Операционные расходы банка (стр.21) сложились в сумме 575 329 тыс. рублей и увеличились на 129 252 тыс. рублей в основном за счет увеличения выплат, связанных с выплатой заработной платы и отчислений в фонды, созданием резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка.

Убыток Банка за 2017 год составил 87 643 тыс. рублей.

Расходы (доходы), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2017 год не имеется.

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов, в течение 2017 года в Банке не имеется.

#### 9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ №0409808

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) на основании Положения Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Собственные средства (капитал) Банка сформированы следующими инструментами:

тыс.руб.	01.01.2018	01.01.2017
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>1 112 700</b>	<b>1 143 570</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>1 081 652</b>	<b>1 069 706</b>
Уставный капитал кредитной организации	45 300	45 300
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	464 196	464 196
Нераспределенная прибыль (убыток)	572 156	560 210
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>132 412</b>	<b>39 233</b>
показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2 812	2 250
Нематериальные активы	26 692	22 190
косвенные вложения	262	0
Убыток текущего года	95 908	0
Отрицательная величина добавочного капитала	6 738	14 793
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>949 240</b>	<b>1 030 473</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</b>	<b>6 738</b>	<b>14 793</b>
нематериальные активы	6 673	14 793
иные источники собственных средств	65	0
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>949 240</b>	<b>1 030 473</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>163 460</b>	<b>113 097</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	163 460	113 097
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>163 460</b>	<b>113 097</b>

В убыток текущего года по требованию Банка России включена величина резерва (резервов), фактически недосозданного Банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России. Размер резерва составил 4 359 тыс. рублей, в том числе в соответствии с Положением Банка России № 590-П – 600 тыс. рублей, в соответствии с положением Банка России № 283-П – 3 759 тыс. рублей. Информация о требованиях к капиталу содержится в разделе 11.2. «Информация об управлении капиталом».

Раскрытие составляющих расчета собственных средств (капитала) с приведением данных бухгалтерского баланса приведено в следующей таблице:

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	45 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	42 488	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный;"	1	45 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	163 460
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 069 658	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	163 460
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	427 323	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 692	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм трат на обслуживание ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	26 692
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6 738	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 673
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 542	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 542	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	82 755	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	262
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая текущая задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 914 318	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### 10. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Информация о соблюдении норматива достаточности капитала Банка содержится в разделе 11.2. «Информация об управлении капиталом».

Минимально допустимое значение надбавок поддержания достаточности капитала в 2017 году составило 1,25 процентов и соблюдалось Банком со значительным запасом.

Данные значений обязательных нормативов в сравнении с предыдущим отчетным периодом приведены в ф.0409813 раздел 1 и в течение отчетного периода выдерживались Банком со значительным запасом.

Значение показателя финансового рычага за отчетный период снизилось с 17,8% на 01.04.2018 до 13,6% на 01.01.2018, что вызвано увеличением внебалансовых требований под риском и снижением величины основного капитала.

Изменение значения показателя финансового рычага:

	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017
Основной капитал	949 240	1 001 169	1 043 309	1 004 717
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	6 968 742	6 859 705	6 066 264	5 651 300
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	13,6	14,6	17,2	17,8

За отчетный период у Банка не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

#### 11. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками и капиталом Банка является важнейшей задачей для достижения целей, установленных Стратегией развития Банка, в качестве универсального финансового института, отвечающего требованиям нормативных документов Банка России.

Банк стремится к совершенствованию системы управления рисками и капиталом, в том числе путем осуществления мониторинга эффективности политики управления рисками и её соответствия требованиям Банка России и современным разработкам в области риск-менеджмента, своевременной актуализации методов Банка для оценки рисков и их управлении, расширения риск-индикаторов.

### **11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

#### **Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк:**

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является их идентификация. Идентификация рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку.

Идентификация рисков проводится не реже 1 раза в год в соответствии с внутренним документом «Методология определения наиболее значимых рисков, присущих деятельности АБ «АСПЕКТ» (АО), и их оценки». При существенном изменении внешней или внутренней среды, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенных рисков.

Банк признает риски существенными, если по ним Банком России установлены обязательные нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала.

Банк может признавать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Чем более существенным считается риск исходя из выбранной Банком системы показателей, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки риска и управления им.

В отчетном периоде наиболее значимыми для банка рисками, способными повлиять на финансовое положение Банка, являлись:

- кредитный риск, (в том числе риск концентрации и кредитный риск по контрагентам);
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск ликвидности

Прочие значимые для Банка риски:

- процентный риск банковского портфеля (риск изменения процентной ставки);
- регуляторный риск

Вместе с этим, банк уделяет большое внимание рискам, способным повлиять на репутацию банка в качестве финансового института и делового партнера:

- правовой,
- стратегический,
- риск потери деловой репутации.

Контроль и управление рисками Банка и капиталом осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Методология определения наиболее значимых рисков, присущих деятельности АБ «АСПЕКТ» (АО), и их оценки;
- Методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков и процедуры соотношения его с располагаемым капиталом;
- Положение о проведении стресс-тестирования в АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Методики установления лимитов;
- Процедуры раскрытия информации по ВПОДК\*) (форматы отчетности);

- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости на случай непредвиденного развития событий АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Прогнозная политика.

<sup>\*) ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с Указаниями Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».</sup>

#### Сделками и структуре и организации работы подразделений, управляющих рисками:

Стратегией управления рисками и капиталом АБ «АСПЕКТ» (АО) определена организационная структура органов управления Банка и подразделений, ответственных за управление рисками в Банке, распределение их полномочий и ответственности:

##### *Наблюдательный совет:*

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает политику к риску и целевые уровни риска;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, сделки со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (по необходимости);
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

##### *Правление:*

- определяет политику Банка в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рисками в Банке;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию;
- определяет политику Банка по основным направлениям деятельности;
- утверждают внутренние документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, в том числе процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- утверждает лимиты в разрезе направлений деятельности банка;
- определяют пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

##### *Президент:*

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала посредством распределения полномочий между различными подразделениями Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

##### *Комитеты (Кредитный комитет, Лимитный комитет):*

- осуществляют управление профильными рисками в рамках своей компетенции;
- утверждают лимиты профильных рисков в рамках своей компетенции;



- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам в рамках своей компетенции;
- одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками;
- утверждают цели и определяют подходы к работе с проблемными активами в рамках своей компетенции.

#### *Управление по работе с банковскими рисками:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

#### *Финансовое управление:*

- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.

#### *Служба внутреннего контроля:*

- Служба внутреннего контроля Банка в рамках ВПОДК осуществляет свои функции в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 242-П и Базелем (II), а также учитывает современные международные подходы к созданию систем внутреннего контроля при разработке ВПОДК.

#### *Служба внутреннего аудита:*

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

#### *Иные структурные подразделения Банка.*

- осуществляют функции управления рисками, присущими их видам деятельности в рамках своей компетенции и в соответствии с требованиями настоящей Стратегии и иными внутренними нормативными документами.
- в целях минимизации рисков осуществляют свою деятельность в соответствии с лимитами риска, установленными Комитетами и Правлением Банка в рамках своей деятельности.
- Предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- Направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

#### Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия

существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований надзорных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски).
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентирам развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленным Банком России требованиям к достаточности собственных средств (капитала) Банка, а также к фазам цикла деловой активности.

Стратегия развития Банка определяет цели устойчивого и динамичного развития Банка в качестве непрерывно действующего универсального финансового института, отвечающего требованиям нормативных документов Банка России, в том числе требований системы страхования вкладов, в соответствии с задачами развития банковского сектора и решениями Правительства РФ в области экономического развития страны.

Основной стратегической целью Банка является повышение устойчивости и надежности Банка путём наращивания его собственного капитала, в том числе за счет прибыли Банка.

Успешному выполнению стратегических целей должна способствовать скоординированная работа руководящих органов Банка: Правления и Наблюдательного Совета.

Дальнейшее развитие Банка в качестве универсального банка, позволяющего снизить риски за счет диверсификации активов, продолжится и будет основываться на том, что всю ответственность за решения по выбору сфер его деловой активности несут как органы управления Банком, так и его акционеры.

#### Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информации о произошедших изменениях в течение отчетного периода.

Процедуры управления рисками и методы их оценки регулируются внутренними документами Банка, описывающими внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), а также нормативными документами Банка России.

Банк осуществляет управление рисками в постоянном в процессе осуществления своей деятельности путем определения, оценки и установления лимитов риска.

В процессе управления рисками задействован каждый сотрудник Банка, деятельность которого связана с принятием риска.

В рамках системы управления рисками и капиталом осуществляются следующие процедуры:

- Устанавливаются процедуры управления значимыми рисками;
- Определяется риск-аппетит;
- Определяются значимые риски;
- Определяется плановая структура требуемого капитала;
- Осуществляется агрегация требований к капиталу;
- Осуществляется процесс стресс-тестирования;
- Устанавливаются лимиты;
- Осуществляется мониторинг выполнения процессов ВПОДК;
- Составляется отчетность по ВПОДК.

Риск-аппетит устанавливает склонность к риску в виде набора показателей с установленными сигнальными значениями. Целью установления риск-аппетита является осуществление контроля за принятыми объемами значимых рисков.

Оценка рисков Банка осуществляется в соответствии с внутренним документом «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», предусматривающим описание методологии по каждому риску Банка.

Выбор методов оценки риска, применяемых в рамках ВПОДК, основывается на принципе пропорциональности: в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков Банк использует стандартные методы оценки, установленные следующими нормативными актами:

- Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, применяется методология, обеспечивающая их оценку качественными методами.

Банком проводится оценка отдельных рисков с использованием различных количественных методов: анализ, сценарный метод, стресс-тестирование.

Главной целью управления банковскими рисками является:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, возможностей снижения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами неблагоприятных событий в деятельности Банка;
- принятие мер по минимизации банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При использовании внутренних методов оценки рисков Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты с использованием «вынужденных сценариев», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается на установленных Банком лимитах, которые отражают уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков.

В течение отчетного периода принципиальных изменений в процедурах управления рисками и методах их оценки не было, одновременно с этим внутренние документы Банка, устанавливающие процедуры управления и методы оценки рисков были приведены в соответствие изменениям, внесенным в нормативные документы Банка России.

#### Политика в области снижения рисков

В целях ограничения рисков в Банке применяется система лимитов, основанная на следующих принципах:

- лимиты устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие риска;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале;

- по рискам, по которым потребность в капитале сложно определить количественными методами, могут устанавливаться структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок);
- система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру.

В рамках системы лимитов определяются «определенные пороговые значения» и «промежуточные сигнальные значения», при достижении которых Банк начинает принимать меры по снижению объема принятых рисков, в т.ч.:

- снижение уровня принятого риска (частичная или полная продажа/передача финансовых инструментов; принятие обеспечения по финансовым инструментам; хеджирование и др.);
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка, в т.ч. диверсификация;
- увеличение размера капитала;
- прочие меры по снижению рисков.

В целях минимизации рисков Банк использует следующие основные методы:

- Кредитный риск, в т.ч. риск концентрации – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, применение особого порядка принятия решения о совершении сделок, несущих повышенный кредитный риск.
- Риск ликвидности, в т.ч. риск концентрации – прогнозирование потоков денежных средств, лимиты (максимальная величина разрыва ликвидности и другие лимиты, устанавливаемые Положением об организации управления риском ликвидности), планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, стресс-тестирование состояния ликвидности. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные активы, состоящие из целых бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.
- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля.
- Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых типовых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации.
- Рыночный риск, в т.ч. риск концентрации – анализ рынка целых бумаг, преимущественная работа с ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, лимитирование операций с инструментами, входящими в портфель, как в целом по портфелю, так и в разрезе инструментов.
- Валютный риск – соблюдение лимитов на открытие валютные позиции (далее – ОВП) (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам).
- Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов (GAP-анализ), выявление разрыва по привлекательным и размещаемым процентным ресурсам.
- Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.
- Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам и капиталу:

Вид отчетности
ежегодная отчетность, в т.ч.:

<p>О результатах выполнения ВПОДК, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала;</li> <li>• о соблюдении плановой структуры капитала;</li> <li>• о соблюдении плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;</li> <li>• О результатах стресс-тестирования (кредитный, рыночный, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск)</li> </ul>
<b>ежеквартальная отчетность, в т.ч.:</b>
<p>О значимых рисках;</p> <p>О выполнении обязательных нормативов;</p> <p>О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;</p> <p>О результатах стресс-тестирования ((кредитный, рыночный, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск)</p>
<b>ежемесячная отчетность, в т.ч.:</b>
<p>О значимых рисках;</p> <p>О выполнении обязательных нормативов;</p> <p>О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала.</p>
<b>ежедневная:</b>
Информация о результатах мониторинга установленных лимитов
<b>по мере выявления:</b>
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов

#### Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода.

В течение отчетного периода (с 01.01.2017 по 31.12.2017) размер нормативных требований к капиталу изменялся следующим образом:

	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменение требований к капиталу в течение отчетного периода в %	Максимальное значение требований к капиталу в течение отчетного периода в %	Минимальное значение требований к капиталу в течение отчетного периода в %	Среднее значение требований к капиталу в течение отчетного периода в %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка III.0	≥8%	≥8%	0%	≥8%	≥8%	≥8%
Норматив достаточности базового капитала банка III.1 (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала)	≥5,125%	≥5,75%	+12,2%	≥5,75%	≥5,125%	≥5,44%
Норматив достаточности основного капитала банка III.2	≥6%	≥6%	0%	≥6%	≥6%	≥6%

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме:

При раскрытии информации Банк руководствуется принципами неразглашения информации, отнесенной к коммерческой и банковской тайне, служебной информации и конфиденциальной информации, в т.ч.:

информации, составляющая банковскую тайну:

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о банковском вкладе(ах);
- Информация об операциях по счету/вкладу (о характере операций, движении по счету, наличии остатка, о получателе средств и т.п.);

- Информация о Клиентах и корреспондентах Банка.

служебная и конфиденциальная информация:

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Информация о переговорах;
- Информация для служебного пользования.

### 11.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком и соответствии с условиями договора.

в том числе:

- Кредитный риск физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств.
- Кредитный риск контрагента - вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделок РЕПО, других аналогичных сделок);
- Риск концентрации кредитного риска - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;  
Риск концентрации охватывает различные формы, в т.ч.:
  - значительный объем требований к одному или группе связанных контрагентов;
  - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
  - кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
  - косвенная подверженность риску при реализации залога.
- Риск обеспечения кредита - вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту;
- Остаточный риск - риск, остающийся после принятых защитных мер по обеспечению возвратности долга.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартный подход, установленный Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков":

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам.
- Неприятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничения полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.
- Управление обеспечением по кредитным продуктам.
- Работа с проблемной задолженностью.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- Идентификация связей заемщиков и контрагентов с последующим ведением единого списка группы лиц;
- Установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- Установление лимитов в разрезе отраслевой принадлежности;
- Установление лимитов по типу заемщиков;
- Установление лимитов по типу кредитных продуктов;
- Установление лимитов в разрезе географической принадлежности;
- Установление лимитов по виду обеспечения.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован. Утвержденные Правлением Банка лимиты кредитного риска и риска концентрации подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделение, проводящее сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Управлением по работе с банковскими рисками.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов (крупный и средний бизнес) и на физические лица с субъектами малого предпринимательства.

Оценка кредитных рисков корпоративных клиентов осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам производятся кредитным менеджером, который оформляет заявку на кредит и готовит заключение для Кредитного комитета Банка, в части кредитного риска по МБК – для Лимитного комитета Банка.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по предоставленным кредитам осуществляется кредитным работником, в функции которого входит работа с залогами.

Решение о выдаче кредита принимается соответствующим органом в зависимости от размера ссуды. В случаях, определенных Уставом Банка и внутренними документами Банка решение подлежат согласованию Наблюдательным советом Банка и/или общим собранием акционеров Банка.

Оценка кредитных рисков физических лиц и субъектов малого предпринимательства осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

Предварительную идентификацию, анализ и оценку кредитного риска физического лица или субъекта малого предпринимательства осуществляет кредитный менеджер с использованием автоматической скоринговой оценки и запроса в бюро кредитных историй. Решение о кредитовании принимает Кредитный комитет Банка. В случаях, определенных Уставом Банка и внутренними документами Банка решение подлежат согласованию Наблюдательным советом Банка и/или общим собранием акционеров Банка.

В целях оценки Кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положений Банка России № 590-П, 283-П и внутренних положений Банка на основании профессионального суждения и оценки справедливой стоимости активов. Результатом количественной оценки кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

В целях управления кредитным риском Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- Объем кредитного портфеля (в разрезе контрагентов; по видам кредитных продуктов);
- для риска концентрации: показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности), показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности, по географической принадлежности.

Значения показателей склонности к риску утверждаются Наблюдательным советом Банка. Контроль соблюдения целевых показателей склонности к риску осуществляется Управлением по работе с банковскими рисками на ежемесячной основе. Соответствующая отчетность предоставляется членом Правления Банка. В случае превышения показателей или приближении к сигнальным показателям Управления по работе с банковскими рисками дает предложения о необходимых мероприятиях по приведению в соответствие показателей в соответствии с утвержденными.

Ежегодное Управление по работе с банковскими рисками осуществляет прогнозирование показателей склонности к риску. Процесс прогнозирования является составной частью процесса бизнес-планирования ключевых показателей Стратегии развития Банка.

В Банке используется и совершенствуется система отчетности, которая позволяет производить регулярный мониторинг динамики основных показателей кредитного риска.

Ниже представлена информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (за исключением требований по % доходам):

наименование показателя	01.01.2017		01.01.2018	
	судная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %	судная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %
Суды клиентам -юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	881 991	68%	890 652	72%
по видам экономической деятельности:	881 991	68%	890 652	72%
обрабатывающие производства, из них:	23 999	2%	110 560	9%
обработка древесины и производство изделий из дерева	23 999	2%	0	0%
строительство, из них:	83 873	6%	134 685	11%
строительство зданий и сооружений	39 900	3%	59 581	5%
транспорт и связь, из них:	8 970	1%	1 602	0%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	547 072	42%	360 818	29%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 310	0,3%	20 750	1,7%
прочие виды деятельности	213 767	16%	262 297	21%
Физическим лицам	416 324	32%	345 307	28%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 298 315</b>	<b>100%</b>	<b>1 235 950</b>	<b>100%</b>

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов представлено в следующей таблице:

Тип контрагента	01.01.2017		01.01.2018	
	Требования, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные тыс.руб.	Сформированный резерв тыс.руб.	Требования, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные тыс.руб.	Сформированный резерв тыс.руб.
Кредитные организации	156 030	674	100 093	17
корреспондентские счета	82 661	674	20 707	17
МБК и депозиты	0	0	0	0
учетные векселя	0	0	0	0



вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	20 900	0
прочие активы	73 368	0	58 480	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1	0	6	0
<b>Юридические лица</b>	<b>900 648</b>	<b>149 544</b>	<b>920 949</b>	<b>200 209</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	244 050	24 412	59 300	12 762
учтенные векселя	0	0	0	0
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0
прочие активы	12 873	6 490	23 726	14 064
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	0	0	1 057	1 057
задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юрид. лицам	643 725	118 642	836 866	172 326
<b>Физические лица</b>	<b>417 650</b>	<b>121 674</b>	<b>346 986</b>	<b>118 709</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	162 000	23 845	80 537	6 324
ипотечные ссуды	4 232	632	16 215	3 097
автокредиты	1 766	330	40	15
иные потребительские ссуды	248 636	95 877	248 515	107 900
прочие активы	695	695	1 310	1 077
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	321	295	369	296
<b>ИТОГО</b>	<b>1 474 328</b>	<b>271 892</b>	<b>1 368 028</b>	<b>318 935</b>

Географическое распределение кредитного риска по группам стран и регионов РФ представлено ниже:

наименование показателя	тыс.руб.		
	01.01.2017	01.01.2018	доля
Краснодарский край	991	1 000	0.1%
Ставропольский край	0	925	0.1%
Белгородская область	60	60	0.0%
Брянская область	0	288	0.0%
Владимирская область	0	15 850	1.3%
Воронежская область	8 750	10 564	0.9%
Нижегородская область	452	246	0.0%
Тверская область	120 487	145 578	11.8%
Калужская область	140	105	0.0%
г. Санкт-Петербург	19 890	3 051	0.2%
г. Москва	839 780	759 729	61.5%
Московская область	243 534	275 998	22.3%

Новосибирская область	39 900	0	0.0%
Нормский край	36	0	0.0%
Псковская область	375	0	0.0%
Тамбовская область	0	1 783	0.1%
Тульская область	894	660	0.1%
Ульяновская область	1 038	0	0.0%
Республика Адыгея (Адыгея)	1 125	0	0.0%
Республика Мордовия	20 863	20 122	1.6%
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 298 318</b>	<b>1 235 959</b>	<b>100.0%</b>

На 01.01.2018 наибольший кредитный риск был сосредоточен в г. Москве и Московской области в размере 61.5% и 22.3% соответственно.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-Н «Об обязательных нормативах банков» представлена в следующей таблице:

01.01.2018

тыс.руб.

Активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-Н	Для III.1	Для III.2	Для III.0
Балансовые активы 1 группы риска без взвешивания на коэффициент риска	121 195	121 195	121 195
Балансовые активы 2 группы риска	3 840	3 840	3 840
Балансовые активы 3 группы риска	0	0	0
Балансовые активы 4 группы риска	811 047	811 047	974 507
Балансовые активы 5 группы риска	0	0	0
<b>Сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала</b>	<b>814 887</b>	<b>814 887</b>	<b>978 347</b>

01.01.2017

тыс.руб.

Активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-Н	Для III.1	Для III.2	Для III.0
Балансовые активы 1 группы риска без взвешивания на коэффициент риска	142 111	142 111	142 111
Балансовые активы 2 группы риска	2 893	2 893	2 893
Балансовые активы 3 группы риска	0	0	0
Балансовые активы 4 группы риска	847 496	847 496	960 593
Балансовые активы 5 группы риска	0	0	0
<b>Сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала</b>	<b>850 389</b>	<b>850 389</b>	<b>963 496</b>

Сведения о распределении кредитов в зависимости от сроков, оставшихся до погашения (за исключением требований по процентным доходам):

Периоды по срокам гашения	01.01.2017	01.01.2018
до востребования, от 1 до 30 дней	9 624	6 452
31-90 дней	56 106	24 650
91-180 дней	71 967	28 299
181-1 год	49 155	94 835
свыше 1 года	989 445	885 000
просроченные	127 302	202 237
<b>Итого (до учета резервов под обесценение)</b>	<b>1 303 599</b>	<b>1 241 473</b>

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета ф.808) в разрезе основных инструментов, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала и соответствии с базовым подходом, определенным Инструкцией Банка России №180-Н "Об обязательных нормативах банков":

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018	тыс.руб. среднее значение за отчетный период стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, банках корреспондентах	2 893	3 840	3 367
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 154 847	1 010 329	1 097 588
Условные обязательства кредитного характера	4 808 044	4 719 816	4 763 930
Производные финансовые инструменты	0	0	0
Прочие активы с риском 100%	582 764	523 062	552 913
<b>Всего:</b>	<b>6 578 548</b>	<b>6 257 047</b>	<b>6 417 798</b>

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности за отчетный период.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Объемы просроченной и реструктурированной задолженности:

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018	Изменение
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в т.ч.	1 474 328	1 368 028	-106 300
<b>1. Реструктурированная задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>412 829</b>	<b>262 899</b>	<b>-149 930</b>
удельный вес реструктурированной задолженности, в %	28.0%	19.2%	-8.8%
<b>2. Просроченная задолженность, всего, в т.ч.:</b>	<b>132 419</b>	<b>203 573</b>	<b>61 154</b>
удельный вес просроченной задолженности, в %	9.7%	14.9%	5.2%

Данные об объемах и сроках просроченной задолженности представлены на основе данных формы отчетности 409115.

01.01.2018

Просроченная задолженность	тыс.руб.				ВСЕГО:
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	более 180 дней	
Требования к клиентам - кредитным организациям всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
- уставные депозиты	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0

- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0
<b>Требования к клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 400</b>	<b>97 724</b>	<b>150 124</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на поручительной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	0	0	0	1 057	1 057
- задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	0	0	52 400	96 667	149 067
<b>Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53 449</b>	<b>53 449</b>
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	0	0	0	1 132	1 132
- автокредиты	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	0	0	0	52 038	52 038
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	279	279
<b>ВСЕГО:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52 400</b>	<b>151 173</b>	<b>203 573</b>

Для просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери на 01.01.2018 составил 14,9%.

01.01.2017

					тыс.руб
Просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	более 180 дней	ВСЕГО:
Требования к клиентам - юридическим организациям всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
- ипотечные кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на поручительной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0
<b>Требования к клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	<b>4 810</b>	<b>0</b>	<b>2 437</b>	<b>85 681</b>	<b>92 928</b>
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0

- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без приписания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предостав. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	4 810	0	2 437	85 681	92 928
<b>Требования к физическим лицам: всего, в том числе</b>	<b>3 291</b>	<b>0</b>	<b>8 276</b>	<b>37 924</b>	<b>49 491</b>
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
- автокредиты	0	0	0	0	0
- прочие потребительские ссуды	3 290	0	8 275	37 633	49 198
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1	0	1	291	293
<b>ВСЕГО:</b>	<b>8 101</b>	<b>0</b>	<b>10 713</b>	<b>123 685</b>	<b>142 419</b>

Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери на 01.01.2017 составила 9,7%.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение 90-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности по всем направлениям деятельности и принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика исходя из целесообразности ее осуществления при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов,
- изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предпологается к погашению в установленные сроки.

Оценка кредитных рисков производится на основании профессиональных суждений и оценки справедливой стоимости актива в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, 283-П.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

01.01.2017		Категория качества					Тис.руб			
	Общая сумма требований ил. тыс.руб.						просрочено лишь запасить тыс.руб.	расчет ный резерв тыс.руб.	расчет ный резерв с учетом обесцене ния тыс.руб.	сформир ованный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V				
Всего, включая требования по % доходов, в т.ч. просроченные	1 368 028	129 148	629 459	101 663	189 009	217 549	203 573	393 467	317 565	318 935
в том числе:										

кредитных организаций	100 033	98 409	1 684	0	0	0	0	17	0	17
юридических лиц	920 949	6 439	593 852	115 974	44 554	160 110	150 124	225 100	199 132	230 209
физических лиц	346 986	24 280	34 123	86 639	144 455	57 439	53 449	166 350	118 413	618 769

01.01.2017

Тыс.руб.

	Общая сумма требовани ий тыс.руб.	Категория качества					пропорцио нальн заложен ность тыс.руб.	расчетн ый резерв тыс.руб.	расчетн ый резерв с учетом обеспече ния тыс.руб.	сформиро ванный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V				
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	1 474 328	123 040	757 274	161 173	297 172	175 468	142 419	371 229	270 923	271 892
в том числе:										
кредитных организаций	156 030	88 682	67 348	0	0	0	0	674	0	674
юридических лиц	900 648	4 596	636 234	99 960	73 128	86 730	92 924	174 675	140 544	140 544
физических лиц	417 650	29 762	53 692	61 213	224 044	48 939	49 491	195 880	121 379	121 674

Степень заимчивости вложений Банка созданными резервами по состоянию на 01.01.2018 составляет 23,3%, на 01.01.2017 - соответственно 18,4%.

Ниже приведена классификация условных обязательств по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

01.01.2018

	Общая сумма требований тыс.руб.	Категория качества					расчетн ый резерв тыс.руб.	расчетн ый резерв с учетом обеспече ния тыс.руб.	сформиро ванный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V			
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	4 920 147	19 786	4 672 588	218 696	8 640	628	110 931	107 534	107 538
в том числе:									
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	42 314	19 786	20 501	7 591	4 708	628	5 863	4 390	4 350
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Взаимные гарантии и поручительства	4 405 422	0	4 189 876	211 105	4 441	0	100 502	98 384	98 384
Выпущенные валюты и облигации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	33 243	0	33 243	0	0	0	368	368	368
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели обесцененных заемщиков	438 966	0	438 966	0	0	0	4 396	4 396	4 396

01.01.2017

Тыс.руб.

	Общая сумма требований тыс.руб.	Категория качества					расчетн ый резерв тыс.руб.	расчетн ый резерв с учетом обеспече ния тыс.руб.	сформиро ванный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V			
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	4 999 845	151	4 865 543	128 261	5 344	546	84 962	81 875	81 875
в том числе:									
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	45 371	151	16 922	6 779	1 023	546	3 662	3 551	3 551

Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	4 209 875	0	4 084 022	123 532	4 121	0	73 801	70 820	70 820
Высученные депозиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	23 763	0	23 763	0	0	0	295	295	295
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфеля однородных элементов	720 836	0	720 836	0	0	0	7 209	7 209	7 209

Степень зашпенности резервов Банка по условным обязательствам кредитного характера (в т.ч.: неисполненные кредитные линии, выданные гарантии и т.п.) по состоянию на 01.01.2018 составляет 2,2%, на 01.01.2017 соответственно 1,6%.

Информация о размере снижения кредитного риска, в том числе сведения о принятом обеспечении.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

	01.01.2017	01.01.2018
	объем с/з	объем с/з
	тыс.руб.	тыс.руб.
обеспеченные залогом имущества 2 категории	233 839	195 217
обеспеченные залогом имущества	846 449	849 611
обеспеченные поручительством	84 185	64 617
обеспеченные ценными бумагами	19 277	0
Без обеспечения	114 883	126 514
<b>Всего ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1 298 633</b>	<b>1 235 959</b>
<b>Всего ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом ценных бумаг до вычета резервов под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>20 900</b>

Данные о стоимости полученного обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам в сравнении с предыдущим отчетным периодом:

Тип выплата / категория обеспечения	01.01.2017		01.01.2018	
	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
<b>Юридические лица</b>				
1 категория обеспечения	0	0	0	0
2 категория обеспечения	30 192	75 620	113 559	242 465
<b>Физические лица</b>				
1 категория обеспечения	0	0	0	0
2 категория обеспечения	178 886	329 486	90 962	274 554
<b>Итого:</b>	<b>219 078</b>	<b>405 106</b>	<b>204 521</b>	<b>517 019</b>

Политика Банка в области обеспечения регулируется внутренним документом «ПОЛОЖЕНИЕ об организации и ведении работы с обеспечением исполнения обязательств в АКЦИОНЕРНОМ БАНКЕ «АСПЕКТ» (Акционерное общество)».

Приоритетными видами обеспечения являются залог, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБР № 590-П, других документах ЦБ РФ.

При этом, сумма обеспечения должна, как правило, превышать общую сумму долга, включающую основной долг и причитающиеся Банку проценты по кредиту за весь срок кредитования.

Ответственным структурным подразделением Банка по ведению залоговой работы является Кредитное Управление, которое осуществляет залоговые операции при участии Юридического управления, Управления банковской безопасности.

Определение ликвидности залога производится залоговым специалистом Кредитного Управления на основании изучения внутреннего рынка, на котором обращается предмет залога, анализа существующих на рынке спроса и предложения.

Для определения рыночной стоимости предмета залога проводится сравнительный анализ аналоговых материалов по показателям спроса и предложения на внутреннем рынке региона нахождения предмета залога на аналогичное предмету залога имущество (право) в рамках установленных оценочной теорией подходов. При определении рыночной стоимости залога средний показатель сравнительного анализа рыночной стоимости должен определяться по нижнему пределу показателей для снижения рыночных рисков определения цены.

Определение рыночной стоимости товаров производится с учетом оптовой и мелкооптовой стоимости идентичных товаров. В этих целях у организаций, занимающихся реализацией аналогичных материально-товарных ценностей, запрашиваются сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции. Определение ликвидности и справедливой (рыночной) стоимости предмета залога по выданным кредитам осуществляется Кредитным Управлением с периодичностью один раз в квартал, а в случаях, предусмотренных Положением № 590-П - по мере получения информации об обременении существующего залога и ухудшении качественных и количественных характеристик залога, влияющих на его стоимость. Определение справедливой стоимости предмета залога по мере возникновения соответствующих факторов не исключает необходимости пересмотра стоимости предмета залога 1 раз в квартал. В случае длительного (более 1 года) срока кредитования Банк имеет право потребовать от Залогодателя осуществлять ежегодную переоценку рыночной стоимости имущества в оценочной компании, рекомендуемой Банком.

В случае, если ранее Залогодателем проводилась оценка предлагаемого в залог имущества (имущественных прав) с привлечением независимых оценщиков и Залогодатель настаивает на использовании полученных результатов, результаты отчета независимого оценщика могут использоваться для определения рыночной стоимости имущества при условии, что такой отчет был составлен не ранее, чем за 1 месяц до даты предоставления отчета о рыночной стоимости в Кредитное Управление. При этом специалист Кредитного Управления должен исследовать положения отчета независимого оценщика и дать свое заключение, в случае возникновения существенных расхождений между выводами, содержащимися в отчете оценщика и заключением сотрудника Кредитного Управления, рыночная стоимость предмета залога подлежит переоценке в оценочной компании, рекомендуемой Банком, с составлением нового отчета за счет Залогодателя.

Рыночная стоимость предмета залога с учетом залогового дисконта, определенного в соответствии с установленными в Банке дисконтами, и возможных издержек Банка, связанных с реализацией залоговых прав, должна покрывать сумму истребляемого кредита и начисленных процентов за весь срок пользования денежными средствами, в случае если срок кредитования меньше одного года, и за один год, если срок кредита больше одного или равен одному году.

Обеспечение, не соответствующее критериям обеспечения I и II категории качества обеспечения, не принимается во внимание при определении величины сформированного резерва.

По состоянию на 01.01.2018 года объем ликвидных активов, доступных для предоставления и принимаемых в качестве обеспечения Банком России, а также центральным контрагентом НКО НКЦ (АО), входящих в собственный портфель Банка, составил 874 158 тыс.руб. Информация об активах в разрезе эмитентов приведена в разделе 11.1.2. «Рыночный риск».

Банк осуществляет сделки РЕПО только с Центральным контрагентом или с Банком России. Сделки носят краткосрочный характер: однодневные или на следующий рабочий день, в случае если срок сделки приходится на нерабочий или предпраздничный день.

По состоянию на 01.01.2017 сделок прямого/обратного РЕПО не было.

По состоянию на 01.01.2018 сделок прямого РЕПО не было.

Сделки обратного РЕПО с контрагентом Банк НКЦ (АО) на 01.01.2018 составили 20 900 тыс.руб., принято обеспечение по сделке на сумму 29 894 тыс.руб.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.



№№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе привлечен для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3 <sup>*)</sup>	4	5 <sup>*)</sup>	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 529 401	880 940
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	850 940	880 940
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	547 206	547 206
3.1.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	547 206	547 206
3.1.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	333 734	333 734
3.2.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	333 734	333 734
3.2.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	21 548	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0		69 570	
6	Суды, представляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	794 862	
7	Суды, представляющие физических лиц	0		248 142	
8	Остатки средств	0	0	110 633	
9	Прочие активы	0	0	203 785	

В строке 9 "Прочие активы" таблицы отражены балансовая стоимость активов балансовых счетов формы 0409101, которые не нашли отражения в строках таблицы (2 - 8).

<sup>\*)</sup> Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов (приведенная в графиках 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

### Кредитный риск контрагента

*Кредитный риск контрагента* – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов, сделок РЕПО, других аналогичных сделок).

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой лимитов, которые устанавливаются коллегияльным органом на основании оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов и политики Банка в отношении межбанковского кредитования.

Капитал на покрытие риска контрагента учтен в составе капитала на покрытие кредитного риска.

В целях оценки достаточности капитала для расчета кредитного риска контрагента Банк использует стандартный метод в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций».

Банк осуществляет сделки биржевого РЕПО с Центральным Контрагентом (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО)), а также с Банком России. Сделки с иными контрагентами не осуществляются. Сделки носят краткосрочный характер: однодневные, либо на следующий рабочий день в случае совершения сделки в день, предшествующий выходным или праздничным дням.

Требования к залогу, принимаемому Банком в качестве обеспечения по сделкам РЕПО, осуществляемым через Центрального Контрагента:

- определяются Правилами и Методиками, определенными Центральным Контрагентом с учетом риск-параметров и дисконтов;
- сумма предоставленного обеспечения должна превышать сумму требований Банка к Центральному Контрагенту;
- ценные бумаги, принимаемые в обеспечение по сделкам РЕПО должны быть включены в Ломбардный список Банка России.

На 01.01.2017 сделок обратного РЕПО не было.

На 01.01.2018 сделки обратного РЕПО с контрагентом Банк НКЦ (АО) составили 20 900 тыс.руб., прикато обеспечение, состоящее из ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, на сумму 29 894 тыс.руб.

01.01.2018

наименование инструмента, принятого в обеспечение по договорам обратного РЕПО	контрагент по сделке	объем сделки обратного РЕПО	Балансовая (справедливая) стоимость принятого обеспечения тыс.руб.	Условия поставки	Срок принятия в обеспечение	Срок обратной продажи обеспечения
ЦБ - АЗАНГАРД-АГРО 066601P92	НКО НКЦ (АО)	15 321	21 899	без приложения	29.12.2017	03.01.2018
ЦБ - Термолит-ин.Инвестинг-ако)	НКО НКЦ (АО)	3 880	5 498	без приложения	29.12.2017	03.01.2018
ЦБ - Полис ПАО АОБ1	НКО НКЦ (АО)	1 699	2 497	без приложения	29.12.2017	03.01.2018
ВСЕГО:		20 900	29 894			

В целях оценки влияния кредитного риска на капитал Банка и норматив достаточности Капитала (Н1.0) Банк осуществляет ежеквартально стресс-тестирование кредитного риска. Результаты стресс-тестирования доводятся до членов Правления и Наблюдательного совета Банка.

### 11.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя *процентный, валютный, фондовый и товарный риски*, в том числе:

- *Процентный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю.

- *Валютный риск* – Риск убытка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- *Фондовый риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.
- *Товарный риск* – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Банк осуществляет управление рыночными рисками в соответствии с «Положением по управлению рыночными рисками», входящим во внутренний документ «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ФБ «АСПЕКТ» (ОА)», утвержденного Наблюдательным советом и Правлением.

Потребность в капитале для покрытия рыночного риска определяется с учетом утвержденного Наблюдательным советом на следующий финансовый период риск-аппетита и величины наиболее значимых рисков, которые принимает на себя Банк в своей деятельности.

Лимит рыночного риска устанавливается с учетом утвержденного риск-аппетита.

*Структура портфеля* – совокупность финансовых инструментов, приобретенных Банком с целью дальнейшей перепродажи в краткосрочной перспективе, включая инструменты РЕПО (торговый портфель), либо с целью инвестирования в зависимости от политики Банка.

Под торговым портфелем понимается портфель ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость и приобретенных с целью продажи в краткосрочной перспективе (в течение 12 месяцев).

Долговые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», приобретаются Банком с намерением реализации их в краткосрочной перспективе (в течение 12 месяцев) при наличии благоприятной ситуации на финансовых рынках.

В целях поддержания достаточной ликвидности Банк формирует портфель ценных бумаг исключительно из ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменения рыночных показателей: стоимости эмиссионных ценных бумаг, курсов валют, процентных ставок и др. факторов рыночного риска.

Оценка рыночного риска распространяется на следующие финансовые инструменты:

- на ценные бумаги (долговые, долевого), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

- на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото;

- на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);

- на производные финансовые инструменты и договоры, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - индексы ценных бумаг), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельств, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих справедливую стоимость.

Банк проводит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и внутренними нормативными документами.

В целях определения потребности в капитале Банка на рыночный риск, а также руководствуясь принципом пропорциональности, Банк использует Базовый метод, основанный на расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Значение рыночного риска рассчитывается на ежедневной основе и включается ежедневно в расчет норматива достаточности капитала.

Рыночный риск рассчитывается банком в отношении торгового портфеля депозитных обязательств следующих эмитентов, входящих в Ломбардный список ЦБ РФ:

тыс.руб.		
наименование	01.01.2017	01.01.2018
МИНФИН: ОФЗ 26214	0	20 908
Банк "Финансовая Корпорация Открытие" ПАО	92 358	0
Облигации Банка России КОБР-3	0	141 489
Облигации Банка России КОБР-4	0	100 510
АО "Россельхозбанк"	146 144	135 379
ПАО "ЗЕНИТ"	95 532	0
"Газпромбанк" АО	48090	104 837
ОАО "Московский кредитный банк"	99 980	68 077
Внешэкономбанк	153 300	119 487
ОАО Банк ВТБ	11282	0
VTB CAPITAL SA	0	19 969
Ростелеком	0	7 762
ОАО АКБ "Связь-Банк"	49 612	0
ОАО "Промсвязьбанк"	48 640	0
ПАО "МТС"	0	90 775
ГТЛК	0	74 956
<b>ВСЕГО:</b>	<b>744 938</b>	<b>874 158</b>

Мероприятия, используемые банком для управления и минимизации рыночного риска:

- установление лимитов на проведение операций по размещению средств в активы, имеющие рыночные котировки;

- мониторинг котировок с целью приобретения или продажи активов;
- подразделения, осуществляющие операции и контроль за соблюдением лимита, обязаны обеспечить уменьшение позиций на величину превышения установленного лимита (в случае отсутствия специального решения Лимитного комитета);
- оценка качества эмитентов;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам гашения и по эмитентам;
- все операции связанные с привлечением и размещением средств, осуществляются на основании Протоколов Лимитного комитета.

#### Фондовый риск.

На 01.01.2017 и на 01.01.2018 фондовый риск у Банка отсутствовал в связи с тем, что Банк не осуществляет операции на фондовом рынке.

#### Валютный риск.

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции (ОВП), не должен превышать установленные Банком России 10% от капитала Банка. Валютный риск включается в состав рыночного риска в случае, если отношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и/или драгоценных металлах к Капиталу Банка равно или превышает 2%.

В целях управления валютным риском Банк проводит ежедневный контроль соблюдения ОВП как в целом, так и по каждой валюте в отдельности и подерживает установленный лимит ОВП на уровне не более 2% от Капитала Банка.

На 01.01.2018 открытые валютные позиции составили:

«220 691» долл.США; 79 462 Евро; 73 707 Юань.

При этом сумма открытых валютных позиций (ОВП) составила 12 711,85 тыс.руб., что составило 1,1447% от Капитала Банка.

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции, за отчетный период не превышал 2% от капитала Банка. На 01.01.2017 и на 01.01.2018 у Банка отсутствовал валютный риск.

#### Товарный риск.

На 01.01.2017 и на 01.01.2018 товарный риск отсутствовал.

Рыночный риск в отношении финансовых инструментов, используемых Банком в отчетном периоде, представлен ниже:

тыс.руб.		
Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018
Рыночный риск, всего, в том числе:	1 153 925	977 025
процентный риск, всего, в том числе:		
общий	92 314	78 162
специальный	2 921	4 181
Гамма-риск и вега-риск по облигациям, включаемым в расчет ИР	89 393	73 981
Фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
Гамма-риск и вега-риск по облигациям, включаемым в расчет ФР	0	0
Валютный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по операциям, включаемым в расчет ВР	0	0
Товарный риск	0	0
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по операциям, включаемым в расчет ТР	0	0

Банк осуществляет расчет чувствительности к рыночному риску в составе стресс-тестирования. При расчете используется метод модифицированной дюрации, при которой определяется абсолютная величина изменения цен облигаций, входящих в портфель Банка, при снижении их доходности на 1 б.п.

При расчете стресс-тестов рыночных рисков предусматривается изменение следующих макроэкономических и финансовых показателей, в том числе:

- для процентного риска:

Показатели	Пессимистический сценарий	Экстремальный сценарий
Изменение рыночных процентных ставок	500 б.п.	1000 б.п.

- для расчета фондового риска:

Показатели	Пессимистический сценарий	Экстремальный сценарий
Фондовые индексы (индекс ММВБ), темп прироста *)	-15%	-30%

\*) предполагается, что падение фондового индекса приведет к аналогичному снижению стоимости портфеля долевых ценных бумаг.

- для расчета валютного риска:

Показатели	Пессимистический сценарий	Экстремальный сценарий
Изменение курсов валют	20%	30%

По результатам стресс-тестирования при реализации критичного сценария (снижения процентных ставок на 1000 б.п.) значение норматива достаточности капитала (Н1.0) превышает нормативное значение в размере 8%.

Инвестиции в долговые инструменты, не входящие в торговый портфель Банка – отсутствуют.

Инвестиции в долевые инструменты, не входящие в торговый портфель Банка – отсутствуют.

### 11.1.3. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Для целей расчета нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, операционный риск оценивается в соответствии с Приложением Банка России № 346-П от 03.11.2009 года «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях определения потребности в капитале на операционный риск Банк использует стандартизированный подход, основанный на расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с внутренним документом «Положение по организации и управления операционным риском в АБ «АСПЕКТ» (АО)», являющегося неотъемлемой частью внутреннего документа «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», утвержденного Наблюдательным советом и Правлением Банка.

Причины возникновения операционного риска:  
внутренние:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка,

внешние:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбой в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пороговых значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

В целях снижения операционных рисков и их минимизации, Банком разработан комплекс мер, а именно:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических провсрочных процедур для диагностики ошибокных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В целях предупреждения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска, с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По каждому индикатору устанавливается лимит, соблюдение которого ежемесячно анализируется.

Контроль за состоянием операционных рисков в Банке и проверка правильности всех совершаемых операций на постоянной основе осуществляется службой последующего контроля.

В целях оценки влияния операционного риска на капитал Банка используется методика, установленная Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлен размер операционного риска Банка, включенный в расчет норматива достаточности капитала:

Наименование показателя	тыс.руб.	
	01.01.2017	01.01.2018
<b>Операционный риск (ОР), всего, в том числе:</b>	<b>68 178</b>	<b>83 214</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	454 520	554 759
чистые процентные доходы	177 549	212 518
чистые неперцентные доходы	276 971	342 241
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Оценка операционного риска с учетом стресс-тестирования осуществляется ежеквартально, итоги анализа доводятся до Наблюдательного совета, Президента Банка и Правления.

Стресс-тестирование операционного риска состоит в моделировании результата на основании исторических и гипотетических данных, к которым относятся:

- понесенные банком убытки от операционного риска за последние 5 лет в разбивке по месяцам;
- факты риска с учетом уровня потерь, вероятности их наступления и корреляции между ними.

Каждому сценарию (критичному, умеренному и мягкому) соответствует определенная вероятность получения потерь 99,9%, 95% и 90% соответственно.

Стресс-тестирование строится на основании использования функции нормального распределения потерь с учетом трех сценариев и величины ожидаемых потерь, рассчитанных на основании ожидаемых потерь банка (по данным за каждый прошлый год).

Существенность потерь банка при трех возможных сценариях осуществлялась на основании соотношения уровня потерь с размером капитала банка. Фактический уровень потерь банка в отчетном периоде составил менее 1% от капитала Банка при установленном лимите – не более 1%. Уровень операционного риска на 01.01.2018 и 01.01.2017 признан «несущественным» с оценкой «удовлетворительно».

Показатель норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), выполненный с учетом стрессовой ситуации операционного риска, находится в пределах значений нормативов, установленных Банком России.

#### 11.1.4. Риск ликвидности

Ликвидность - способность Банка обеспечивать своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (аходящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Виды операций, которым присущи риск ликвидности:

- операции по привлечению депозитов физических лиц (риск досрочного изъятия средств);
- вложения собственных средств в ценные бумаги (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- привлечение МБК;
- риск ликвидности Банка в целом.

Факторы риска ликвидности – различаются внешние и внутренние факторы, воздействующие на способность банка удерживать свою ликвидность, в том числе:

Внешние факторы возникают вне Банка, однако, в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью Банка, к ним относятся:

- Политические и социальные, возникающие в результате войны, неустойчивости политического режима, национализации, приватизации, запрета вывода средств за рубеж, введения санкций, отмены лицензий, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствий и т.п.;
- к экономическим внешним факторам можно отнести неустойчивость валютных курсов, инфляцию, утрату доверия клиентов к банковской системе в целом, банкротство и злоупотребления капиталом Банка и т.д.



Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- риск фолдирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный spread), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с внутренним документом «Положение об организации управления и контроля за риском ликвидности в АБ «АСПЕКТ» (АО)» являющимся неотъемлемой частью внутреннего документа «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО)», утвержденного наблюдательным советом и Правлением Банка.

Для управления риском ликвидности на ежедневной основе и принятия решения по возможному привлечению фондирования Банка (в случае необходимости) распределение полномочий и обязанностей подразделений Банка и его сотрудников распределено следующим образом:

Для составления финансового плана дня соответствующим подразделением в устной или в форме электронного сообщения предоставляются начальнику Казначейства следующие данные:

*Департамент кредитования:*

- Сведения о планируемых к выдаче кредитах.
- Сведения обо всех плановых списаниях и списаниях поступлений в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте текущего рабочего дня.
- Планируемое погашение кредитов и процентов в перспективе в иностранной валюте и валюте РФ.
- Известные сведения о досрочном погашении кредитов.

*Отдел операций на финансовых рынках, Отдел операций с ценными бумагами:*

- Сведения обо всех срочных инструментах.
- Данные обо всех списаниях и поступлениях по ценным бумагам в рублях и иностранной валюте в текущий и следующий рабочие дни.
- Информация об ожидающихся списаниях и поступлениях по ценным бумагам в будущем в иностранной валюте и валюте РФ.
- Информация о МБК.
- Информация о сделках РЕПО.
- Информация о сделках СВОП.

*Управление бухгалтерского учета:*

- Сведения обо всех банковских (в т.ч. налоговых) платежах.
- Данные о подкреплении оборотной кассы и слаче наличных в РКЦ.
- Выписку по корреспондентскому счету в РКЦ, иным счетам "иностранно".
- Сведения по счетам "доро".
- Информация о клиентских платежах, за исключением межбанковских платежей.
- Сведения о платежных документах клиентов: данного операционного дня свыше 500 тыс. руб.

Ответственными за своевременность и достоверность предоставления данных являются начальники соответствующих подразделений, в их отсутствие - заместители начальников (ведущие специалисты) этого же подразделения.

Персональная ответственность за ведение рублевой и валютной платежных позиций в течении операционного дня возлагается на начальника Казначейства, а в его отсутствие - на лицо его замещающее.

В случае нарушения текущей платежной позиции начальник Казначейства (либо лицо, его замещающее) немедленно докладывает об этом Вице-Президенту, курирующему Казначейство.

Лицо, отвечающее за текущую ликвидность Банка, согласованно действуя со всеми структурными подразделениями, принимает все необходимые меры по ликвидации нарушения текущей платежной позиции. К таким мерам относятся:

- Маршрутизация платежей.
- Изыскание средств на межбанковском рынке.
- Продажа ликвидных активов.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа.
- Установление предельных значений (лимиты) коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности.
- Уменьшение риска через формирование буфера ликвидности:
  - первого порядка в виде денежной наличности, остатков на счетах банков-корреспондентов и средств в Банке России;
  - второго порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
  - третьего порядка через открытые линии межбанковского кредитования.
- Идентификация и оценка всех видов риска ликвидности, в т.ч. концентрации рисков ликвидности в составе базы фондирования;
- упрощение опутридневным риском ликвидности и обеспечением;
- Стресс-тестирование риска ликвидности;
- разработка плана финансирования деятельности в случаях неупреждаемого снижения ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- стандартный метод в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Для минимизации этого риска Банк осуществляет следующие мероприятия: поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, составление краткосрочных прогнозов ликвидности, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, установление жесткой политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций, разработка процедур восстановления ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного развития событий.

В соответствии с Положением Банка по управлению ликвидностью осуществляется ежедневный мониторинг активов и пассивов в зависимости от сроков их востребования и погашения и расчет избытка (дефицита) ликвидности, управление текущей платежной позицией, предварительный анализ влияния на уровень ликвидности планируемых крупных сделок.

В целях поддержания уровня ликвидности на уровне, соответствующим финансовой стабильности, установлены лимиты на коэффициенты ликвидности банка:

Коэффициенты ликвидности	Установленные лимиты
- Минимальное значение норматива Н2	не менее 30%
- Минимальное значение норматива Н3	не менее 70%

#### Контроль за управлением риском ликвидности:

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам.

Органами, осуществляющими контроль, являются Наблюдательный Совет Банка, Правление Банка, Управление по работе с банковскими рисками, Служба внутреннего аудита, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

#### Отчетность по риску ликвидности:

В целях контроля риска ликвидности его расчет осуществляется на ежедневной основе в составе расчета обязательных нормативов по ф.0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях

кредитной организации;

В целях ВПОДК сотрудник Управления по работе с банковскими рисками предоставляет отчеты о риске ликвидности в который включается следующая информация:

- о результатах ГЭП-анализа;
- о структуре фондирования;
- о динамике обязательных нормативов Н2, Н3, Н4;
- о соблюдении установленных лимитов риска ликвидности и риска концентрации в составе базы фондирования.

Периодичность предоставления отчетов: исполнительным органам – не реже одного раза в месяц; Наблюдательному совету – ежеквартально.

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до Наблюдательного совета и Правления Банка – 1 раз в квартал.

#### Политика по поддержанию ликвидности:

Риск платежеспособности по обязательствам Банка контролируется посредством поддержания высоколиквидных активов на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств, формирующим сбалансированной по срокам и суммам структуры активов и пассивов.

Позиция Банка в области удержания риска ликвидности строится в том числе на поддержании буфера ликвидности, обеспечением которого являются ценные бумаги торгового портфеля Банка, состоящие из долговых ценных бумаг надежных эмитентов (в основном кредитных организаций), входящих в Ломбардный список Банка России и принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок РЕПО с центральным контрагентом - НКО «НКЦ» (АО).

Ликвидные активы банка на 01.01.2018 составили 1 018,0 млн.руб., в том числе высоколиквидные активы банка (денежные средства и средства на корреспондентских счетах) составили 88,4 млн.руб.

В состав ликвидных активов включены долговые обязательства эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и находящиеся в торговом портфеле банка в сумме 874,158 млн.руб. Расшифровки активов в разрезе сумм и эмитентов приведена в Разделе 11.1.2. «Рыночный риск».

В целях анализа влияния риска ликвидности на капитал и нормативы достаточности капитала, Банк осуществляет стресс-тестирование ликвидности ежеквартально.

При использовании сценариев стресс-тестирования предусматривается изменение следующих макроэкономических и финансовых показателей:

Показатели	Пессимистический сценарий	Экстремальный сценарий
ВВП, темп прироста	2,0%	-1,4%
Изменение курса валют	20%	30%
Рост процентных ставок по государственным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой)	200 б.п.	350 б.п.
Рост процентных ставок по корпоративным ценным бумагам (параллельный сдвиг кривой)	500 б.п.	1000 б.п.
Фондовый индекс, темп прироста	-15%	-50%
Отток вкладов (рублевых и валютных) физических лиц	20%	50%
Отток средств с расчетных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	30%
Отток средств с депозитов юридических лиц со сроком, оставшимся до истечения менее 1 года	30%	50%
Доступ на рынок МБК/рыночная цена ставок МБК	Да / 25% годовых	Нет / -
Дисконт от продажи высоколиквидных активов (ЛАМ) при их срочной реализации в условиях кризиса	5%	7%
Дисконт от срочной реализации ликвидных активов (ЛАТ) в условиях кризиса	20%	30%

Дисконт от срочной продажи вышедших в долговые ценные бумаги, не вышедших в ЛАТ, в условиях кризиса	20%	30%
Дисконт от срочной продажи вложений в долговые ценные бумаги, не вышедших в ЛАТ, в условиях кризиса	20%	30%

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся до членов Правления и Наблюдательного совета ежеквартально.

На 01.01.2018 показатель стрессовой устойчивости в отношении ликвидности Банка удовлетворительный, это подтверждается тем, что для покрытия разрывов ликвидности Банк может использовать свои ресурсы, не прибегая к их привлечению от сторонних организаций.

Экономические нормативы ликвидности как на ежедневной основе, так и на отчетные даты, установленные Банком России, выполнялись с запасом прочности и приведены в сравнении с предыдущим отчетным периодом в ф 0409313 раздел 1.

При расчете нормативов ликвидности Банк не включает в расчет показатели  $O_{вм}^*$ ,  $O_{вт}^*$ ,  $O^*$ , определяемые как минимальные совокупные остатки средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете нормативов ликвидности. Указанные показатели принимаются в расчет нормативов ликвидности с нулевым значением.

#### План самооздоровления:

Банком разработан внутренний документ «План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости на случай непредвиденного развития событий АБ «АСПЕКТ» (АО)», далее – план самооздоровления. При подготовке Плана учитываются результаты стресс-тестирования.

Цель Плана самооздоровления заключается в заблаговременной разработке мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка в случае существенного ухудшения его финансового состояния без привлечения средств Банка России и государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов".

План самооздоровления определяет:

- перечень мероприятий по своевременному восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- процедуры восстановления ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала банка;
- порядок анализа и мониторинга количественных и качественных показателей, при достижении которых начинается реализация различных вариантов мероприятий Плана самооздоровления;
- порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе реализации Плана самооздоровления;
- распределение полномочий между Наблюдательным советом, Президентом, Правлением Банка, подразделениями и служащими в части реализации Плана самооздоровления;
- порядок осуществления контроля эффективности и своевременности исполнения Плана самооздоровления.

Основными показателями, характеризующими соответствие деятельности Банка выбранной бизнес-модели и используемыми для оценки рисков Банка, являются:

- величина собственных средств К.О.;
- норматив достаточности капитала (Н.1.0);
- нормативы ликвидности;
- величина убытков.

План самооздоровления предусматривает следующую последовательность действий структурных подразделений и работников Банка:

- Построение информационной системы, оперативно генерирующей информацию и сигналы,

необходимые для процесса планирования и начала реализации Плана самооздоровления, при существенном ухудшении финансового состояния Банка. При этом используемая отчетность должна соответствовать критерию последовательности (непрерывность отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей);

- Детальный анализ значимых рисков, которым подвержен Банк. Описание основных направлений деятельности, схема связей основных направлений деятельности и относящихся к ним значимых активов и обязательств, особенности структуры финансирования и размещения денежных средств. Перечень подразделений банка или сотрудников, уполномоченных управлять основными направлениями деятельности, описание операционных и информационных систем, задействованных при реализации Плана самооздоровления.
- Установление критичных значений показателей для начала реализации Плана самооздоровления;
- Формирование оценки возможных потерь в результате реализации стрессовых условий и разработки мероприятий по снижению рисков.
- Осуществление регулярной оценки Плана самооздоровления на предмет его актуальности.

Устойчиво сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценить риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменения под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Результаты распределения балансовых активов и пассивов и внебалансовых статей по срокам востребования по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены в таблицах ниже на основании ф.0409125.

Всего 2018

Наименование показателя		Код статьи	по 1-й деке	по 4-му кв	по 10 мес	по 20 мес	по 30 мес	по 90 мес	по 180 мес	по 270 мес	по 1 году	сметный год
АКТИВ												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, в том числе:		1	88420	88420	88420	88420	88420	88420	88420	88420	88420	143198
1.1 В корреспонденции с пассивом		1.1	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства в предоставленной и иной собственности, всего, в том числе:		3	55261	76074	76074	76074	76074	190394	340519	412362	539373	808056
3.1 В корреспонденции с пассивом		3.1	0	0	1	1	1989	117180	258053	328847	453392	700620
4. Цепные бухгалтерские записи, в том числе:		4	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160
4.1 В корреспонденции с пассивом		4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Денежные средства в банке, в том числе:		5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 В корреспонденции с пассивом		5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:		6	277	277	277	277	1197	3256	4870	5760	8625	13894
6.1 В корреспонденции с пассивом		6.1	2	2	2	2	2	611	707	747	791	1031
7. ИТОГО АКТИВОВ (ст. 1.3.3-4.3.6) ТРАССИРОВА		7	1038028	1038028	1038028	1038028	1047080	1162230	1307969	1390801	1510578	1841238
8. Средства кредитных организаций		8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:		9	345294	345644	376577	405335	425938	544326	676623	1009701	1063428	1085610
9.1 вклада физических лиц		9.1	49790	50140	54298	79764	92031	203344	331073	655645	705539	726325
10. Нарушенные договорные обязательства		10	6384	6784	8544	8544	11560	24813	26846	26846	26846	41443
11. Прочие обязательства		11	12185	33101	33446	33838	34544	33415	35463	35480	35498	35787
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ (ст. 8.9-10.11) записи КО		12	363863	383129	410561	447767	472023	613774	728932	1072827	1125772	1262340
13. Выбывшие обязательства и резервы		13	110334	111625	125272	207555	311318	262106	335931	361339	425968	492347
14. Выбывшие обязательства (ст. 7. (2.1.2-4-5) (3.1))		14	543821	542176	495092	383609	249740	-2062545	-2790004	-3504780	-3875162	-4245949
15. Коэффициент ликвидности (ст. 14.1-17.2) (100%)		15	349.5	340.8	318.3	35.7	34.9	-341.6	-377.6	308.3	-344.2	-364.8

№ 01.01.2017

тыс. руб.

Наименование показателя	код статьи	до реструктуризации	до 5 кв. кв. кв.	до 10 кв. кв.	до 20 кв. кв.	до 30 кв. кв.	до 90 кв. кв.	до 180 кв. кв.	до 270 кв. кв.	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ											
1. Дебиторские средства, включая дебитки на корреспондентских счетах, в том числе:	1	179222	179222	179222	179222	179222	179222	179222	179222	179222	234112
1.1. Из интервенции кредитов	1.1	66674	66674	66674	66674	66674	66674	66674	66674	66674	66674
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Средства в предоставлении в кредит, в том числе:	3	65984	65984	65984	65984	65984	65984	65984	65984	65984	859337
3.1. Из категории капиталов	3.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Средства в предоставлении в кредит для предоставления, всего, в том числе:	4	744938	744938	744938	744938	744938	744938	744938	744938	744938	744938
4.1. Из категории займов	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Средства в предоставлении в кредит, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. Из категории кредитов	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	308	308	143	164	533	3207	3657	4080	9323	19164
6.1. Из категории кредитов	6.1	1	1	2	23	23	672	799	799	866	915
7. ИТОГО АКТИВОВ (ст. 1.2.3.4.5.6)	7	990252	990252	990252	990252	990252	1163088	1260580	1378657	1551569	1850151
ПАССИВЫ											
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, в том числе:	9	425349	425349	426059	446706	468106	873926	913338	1045762	1097255	1118720
9.1. Средства физических лиц	9.1	82614	82614	83272	101079	122351	318762	499279	621248	666326	678011
10. Выпускные облигации и кредиты, выданные КС	10	2480	2480	3850	5850	5850	10657	10657	10657	17041	29338
11. Прочие обязательства	11	1496	1496	1540	1894	2042	6396	9651	12025	14667	26278
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8.9.10.11)	12	429325	429325	433419	454050	475998	600739	938666	1068444	1138963	1154318
13. Выбалансовые обязательства и кредиты, выданные КС	13	78048	88800	150463	302415	416439	2792591	3120636	3807087	4072694	4999845
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ											
14. Выборка (показатель ликвидности (ст. 7-12 (ст. 12-14 ст. 13)))	14	482809	471920	486406	234190	103642	-2289282	-2789722	-3586874	-3650088	-4304012
15. Коэффициент ликвидности (показатель ликвидности (ст. 14 (ст. 12-14 ст. 13)))	15	112.5	109.9	93.8	51.6	21.8	-33.0	-297.2	-335.7	-323.3	-372.9

### 11.1.5. Процентный риск банковского портфеля (риск изменения процентной ставки)

Процентный риск банковского портфеля (риск изменения процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Виды операций (сделок) которым присущ данный риск: все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентным риском достигается путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Для управления процентным риском Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует Gap-анализ в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленным Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

При этом, в целях оценки показателя процентного риска по базовому сценарию использовались следующие изменения рыночных процентных ставок:

- на 01.01.2017 использовалось изменение уровня процентной ставки на +/-400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента),
- по состоянию на 01.01.2018 использовалось изменение уровня процентной ставки на +/-200 базисных пунктов,

В целях оценки показателя процентного риска на капитал Банк использует методику, приведенная в Указании Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»:

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка.



Полученный результат характеризует показатель процентного риска следующим образом:

ПР < 20% - "приемлемый";

ПР  $\geq$  20% - "высокий".

Представленные ниже сведения о риске процентной ставки, подготовлены на основе отчетности ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».





Информация об уровне процентного риска, а также о результатах стресс-тестирования доводится до сведения Наблюдательного совета Банка, Президента и Правления Банка.

В результате стресс-тестирования процентного риска, проведенного на 01.01.2018, установлено, что доходы банка, находящиеся под риском вследствие изменения процентных ставок на 200 базисных пункта, на горизонте планирования в 1 год составляют 8 690,15 млн. руб. или 0,92% от базового Капитала банка. Полученный результат характеризует показатель процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» как «примемлемый». Норматив достаточности капитала Банка Н1.0, рассчитанный с учетом стрессовой ситуации процентного риска, находится в установленных нормативами пределах.

#### 11.1.6. Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства регуляторной системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основными методами управления регуляторным риском являются:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска;
- информирование органов управления;
- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Для оценки уровня регуляторного риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня регуляторного риска, определяется система пограничных значений (лимитов), преодоление которых означает увеличение влияния регуляторного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще одного раза в квартал, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки регуляторного риска. Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе

Учет событий регуляторного риска осуществляет служба внутреннего контроля – подразделение Банка, которое функционирует в соответствии с п. 4.1 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Отчетность по управлению регуляторным риском представляется службой внутреннего контроля на рассмотрение Президента банка ежеквартально (по необходимости – Наблюдательному совету).

Не реже одного раза в полугодие служба внутреннего контроля предоставляет на согласование Правления Банка и дальнейшего утверждения Наблюдательным советом Банка следующие отчеты:

- «Отчет о мониторинге системы внутреннего контроля»;
- «Отчет о мониторинге операций и рисков в рамках системы внутреннего контроля»;
- «Отчет по результатам проведения самооценки соблюдения законодательства РФ по вопросам ПОД/ФТ»;
- «Оценка корпоративного управления»

#### 11.1.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Оценка правового риска осуществляется на ежеквартальной основе путем сопоставления установленных лимитов показателей правового риска их фактическому значению. Результаты оценки доводятся до членов Правления и Наблюдательного совета Банка.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возростание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;

- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридической службой (отделом) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения действующих правовых норм соответствующими должностными лицами, использующие процедур, предусмотренных законодательством по соблюдению «Банковской тайны» и др.

### 11.1.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, отсутствию в нужном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в экономике тенденций, своевременное обсуждение руководящими органами важнейших событий и выработка адекватных решений по ним, а также стратегическое планирование своей деятельности. Стратегические риски оцениваются на основании прогнозов макроэкономических показателей и ситуации в банковском секторе.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Стратегии развития;
- контроль за исполнением намеченных планов в стратегии развития;
- проведение анализа и мониторинг выполнения стратегических планов;
- корректировка параметров стратегических планов;
- стресс-тестирование, как способ оценки параметров стратегических планов.

Стресс-тесты проводятся как по отдельным видам рисков, так и в совокупности в целях оценки Банка на выдерживание регуляторных нормативов и финансовой устойчивости и непрерывности функционирования Банка в случае реализации неблагоприятных сценариев развития экономики и банковского сектора.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному совету и Правлению Банка ежеквартально и используются ими для принятия решений.

Политикой Банка в целях минимизации возникновения стратегических рисков предусмотрена деятельность банка в наиболее надежных и предсказуемых сегментах финансового рынка – рынка государственных ценных бумаг, ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России и с иных финансовых инструментов Банка России.

Принципы управления стратегическим риском определяются Наблюдательным советом и являются обязательными для исполнительного органа - Правления Банка.

Развитие Банка осуществляется в рамках статуса универсального Банка, что позволяет снизить риски за счет диверсификации активов.

В стоимостной оценке стратегический риск ограничен капиталом Банка.

### 11.1.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и

устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

**Деловая репутация Банка** - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, акционеров, дочерних и зависимых организаций.

В целях управления риском потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль за соблюдением общепринятых этических норм всеми сотрудниками Банка, а также проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг.

Основными инструментами минимизации риска потери деловой репутации являются, соблюдение действующего законодательства, выполнение обязательств перед клиентами и акционерами, контроль за достоверностью предоставляемой отчетности, а также соблюдение политики информационной безопасности, политики «Знай своего клиента», функционирование отдельных подразделений по работе с клиентами, сопровождение сайта в сети Internet.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в Банке неукоснительно соблюдаются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Основным принципом противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является обеспечение участия в процессе всех сотрудников Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции.

При управлении риском потери деловой репутации Банк руководствуется рекомендациями Банка России по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах (письмо Банка России от 30.06.2005 года № 92-Т).

Оценка репутационного риска осуществляется на ежеквартальной основе путем сопоставления установленных алгоритмов показателей репутационного риска их фактическому значению. Результаты оценки доводятся до членов Правления и Наблюдательного совета Банка.

## **11.2. Информации об управлении капиталом**

На протяжении своей деятельности Банк ставил перед собой задачу увеличения капитала, для создания благоприятных условий для расширения деятельности Банка на финансовом рынке с целью соответствия конкурентным условиям и увеличения объема предоставляемых услуг.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение пруденциальных норм, применяемых к капиталу, установленных Банком России, покрытие рисков Банка, принимаемых в результате осуществления банковской деятельности.

Поддержание капитала банка на уровне, достаточном для покрытия рисков Банка основывается на:

- соблюдении экономических нормативов достаточности капитала разных уровней, установленных Банком России;
- соблюдении и неукоснительном выполнении стратегических целей Банка;
- максимизации прибыли банка;
- гибкости и оперативности управления капиталом;
- комплексным подходом к управлению процессами банка.

Политика банка в отношении капитала определена в Стратегии развития Банка. Основным источником увеличения капитала Банка в соответствии со Стратегией является прибыль Банка от деятельности.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, в также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития и Бизнес-Планом Банка.

Наблюдательный совет устанавливает плановые (целевые) уровни нормативов достаточности капитала.

Совокупный объем необходимого капитала рассчитывается по всем значимым рискам Банка, принимаемым в соответствии с Бизнес-планом и Стратегией развития Банка, а именно:

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск
- Риск ликвидности
- Процентный риск
- Риск концентрации
- Регуляторный риск

В отношении кредитного, рыночного, операционного рисков необходимый капитал определяется базовым методом, установленным Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

В отношении иных значимых рисков банк использует следующие подходы при определении капитала:

- риск концентрации – выделение резерва по капиталу на основании качественной оценки и оценки чувствительности к риску;
- регуляторный риск – выделение резерва по капиталу на основе качественной оценки;
- процентный риск – расчет значения по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в составе стресс-тестирования;
- риск ликвидности – не покрывается капиталом.

Банк рассчитывает величину располагаемого капитала на основании базового метода расчета регуляторного капитала, предусмотренного Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку соответствия располагаемого Капитала нормативам, установленным Банком России.

Исходя из уровня риск-аппетита, утвержденного Наблюдательным советом, в случае превышения располагаемого капитала над необходимым, Банк может использовать профицит капитала в качестве запаса для покрытия рисков, которые могут возникнуть в результате:

- расширения направлений деятельности Банка (новые бизнес-линии);
- расширения географии деятельности Банка (открытие новых офисов);
- и других управленческих решений.

Распределение капитала по значимым рискам осуществляется на основе плановой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития и Бизнес-Планом Банка с учетом установленного риск-аппетита норматива достаточности капитала III.0. Установленные значения являются лимитами на использование Капитала в целом для Банка.

Распределение лимитов капитала по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, осуществляется пропорционально их доле в структуре рисков.

В целях выполнения поставленных перед Банком задач, определенных Стратегией развития Банка, минимальная величина Капитала не должна снижаться ниже 1 000 млн.руб. Однако, в течение отчетного периода было допущено снижение Капитала Банка ниже 1 000 млн.руб. в связи с убытками от обесценения активов в составе Капитала, а именно в связи с переоценкой основных средств по требованию надзорного органа. По состоянию на 01.01.2018 в соответствии с отчетом об оценке рыночной стоимости нежилых помещений, принадлежащих Банку, подтвержденных Экспертными заключениями СРО, Банком была произведена повторная переоценка основных средств, в результате которой размер Капитала Банка на 01.01.2018 превысил минимальный уровень, установленный Стратегией развития Банка.

Норматив достаточности капитала Банка III.0. в целях покрытия рисков в течение отчетного периода не опускался до уровня нормативных значений и выдерживался с запасом. Данные значений нормативов достаточности капитала в сравнении с предыдущим отчетным периодом приведены в ф.0409813 раздел 1.



Данные на начало отчетного года (на 01.01.2018) были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы на основании классификации рисков в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ

Банк в 2017 году не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми.

## 13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПУБЛИЧНО РАЗМЕЩАЮЩЕЙ ИЛИ РАЗМЕСТИВШЕЙ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Банк в 2017 году не размещал публично ценные бумаги.

## 14. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ НА 01.01.2018 ГОДА

Доходы и расходы на операциях со связанными сторонами за 2017 год

в тыс.руб.							
Вид дохода/расхода	Материальная компания	Акционеры Банка (дети, которых контролирует Банк) (более 1%)	Ключевая управленческая персона	Совместные предприятия (организации)	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Присвоенные ДОХОДЫ	0	174	3 032	0	0	687	3 893
Присвоенные РАСХОДЫ	0	41	385	0	0	424	850
Сдача помещений в аренду (акционеры) - ДОХОДЫ	0	237	0	0	0	0	237
Аренда помещений ДОХОДЫ	0	0	21	0	0	16	37
Аудиторские услуги РАСХОДЫ	0	0	0	0	0	840	840

Общая сумма кредитов, предоставленных специализированным сторонам и получаемых связанными сторонами в течение отчетного периода

в тыс.руб.							
	Материальная компания	Акционеры Банка (дети, которых контролирует Банк) (более 1%)	Ключевая управленческая персона	Совместные предприятия (организации)	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиты							
остаток на 1 января	0	21 637	23 433	0	0	5 187	50 257
сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	14 891	12 797	0	0	12 532	40 220
сумма кредитов, полученных связанными сторонами в течение периода	0	15 118	16 546	0	0	9 138	40 802
остаток на 31 декабря	0	21 415	19 684	0	0	8 581	49 681
процентный доход	0	174	3 032	0	0	687	3 893

Инцидентная оценка/установлено обязательство/проблемы/наличие или подтвержденные гипотетические риски, представляющие обеспечение	Актер первая сторона	Акционер Банка (или иной государств банки/фа)	Ключевой управленчес кий персонал	Совмест ное предприят ие (корпораци он)	Ассоцииро ванная организаци он	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Судная задолженность	0	21 415	19 685	0	0	8 581	49 681
Резервы под обеспечение суд	0	19 871	4 877	0	0	1 834	28 582
Простроченные проценты по судной задолженности	0	239	0	0	0	0	239
Резервы на простроченные проценты	0	239	0	0	0	0	239
Открытые кредитные линии	0	195	1 198	0	0	1 185	2 578
Резервы по открытым кредитным линиям	0	70	431	0	0	514	1 015
Принятое обеспечение по судной задолженности по кредитным линиям	0	314	950	0	0	5 598	6 862

Операции со связанными сторонами не превышают критерий существенности.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, совершаются Банком с одобрения Наблюдательного Совета Банка.

## 15. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Порядок, условия и выплата вознаграждения основному управленческому персоналу в 2017 году производилась в соответствии со следующими документами, утвержденные Наблюдательным советом Банка (По согласованию с Правлением Банка):

- «Кодекс корпоративного поведения АБ «АСПЕКТ» (АО)»,
- «Кадровая политика АБ «АСПЕКТ» (АО)»,
- «Политика в области оплаты труда АБ «АСПЕКТ» (АО)»,
- «Положение о системе оплаты труда и премирования работников АБ «АСПЕКТ» (АО)»,
- «Правила внутреннего трудового распорядка АБ «АСПЕКТ» (АО)»,
- Трудовыми договорами с работниками АБ «АСПЕКТ» (АО).

В соответствии с требованиями законодательных актов, нормативно-правовых актов Банка России, внутренними документами определен порядок определения размеров окладов Президента Банка, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления Банка и иным работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлечь за собой нарушение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль.

В соответствии с «Положением о системе оплаты труда и премирования работников АБ «АСПЕКТ» (АО)» определен перечень работников Банка, отнесенный к категории «работников, принимающих риски»:

- Члены Правления Банка
- Члены Лимитного комитета
- Члены Кредитного комитета
- Руководители и иные работники подразделений Банка, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок: Руководитель (его заместитель) Казначейства Банка; Руководитель (их заместители) Отдела операций на денежных рынках; Руководитель (его заместитель) Отдела операций с ценными бумагами; Руководитель (его заместитель)

Департамента кредитных операций; Руководитель (его заместитель) Кредитного управления; Руководитель (его заместитель) Управления кредитных продуктов и банковских гарантий; Руководитель (его заместитель) Управления платёжных сервисов; Клиентский менеджер; Руководитель (его заместитель) Отдела валютного контроля.

Работникам Банка, осуществляющих внутренний контроль и внутренний аудит, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, а также обеспечивающих подразделений Банка.

Во внутренних документах Банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

Размер оплаты труда членов Правления Банка и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

«Положением о системе оплаты труда и премировании работников АБ «АСПЕКТ» (АО)» предусмотрена применение к членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, отсрочки и последующая корректировка не менее 40 процентов размера стимулирующих выплат исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (но не менее 3 лет), включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера стимулирующих выплат и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результата деятельности).

В связи с тем, что Банк является акционерным обществом, а акции Банка не имеют рыночной котировки и не обращаются на организованном рынке, ни внутренними документами, ни условиями трудового договора не предусмотрена надбавочная форма оплаты труда.

«Положением о системе оплаты труда и премировании работников АБ «АСПЕКТ» (АО)» определены количественные и качественные показатели, применяемые Банком для корректировки вознаграждений работников, принимающих риски, планируемый размер которых определяется исходя из планируемых показателей «Бизнес-Плана на отчетный год», утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и на основе данных проведенного стресс-тестирования основных рисков, а именно: доходность Банка, рентабельность Банка, рентабельность капитала Банка, рентабельность активов, прибыльность активов, планируемая доходность банковских операций и (или) иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником - чистая процентная маржа, коэффициент обеспеченности кредитного портфеля Банка.

Оценка рисков (капитала на их покрытие) осуществляется с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником. Определяется объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).

В соответствии с «Положением о системе оплаты труда и премировании работников АБ «АСПЕКТ» (АО)» Наблюдательный совет Банка осуществляет ли контроль за выплатами крупных вознаграждений, причитаемых таковым в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда. Так в 2017 году Наблюдательным советом Банка ежеквартально утверждался размер фонда оплаты труда Банка, «Штатное расписание и размер средств, направляемых на оплату труда работников АБ «АСПЕКТ» (АО) в 2017 году».

За 2017 год вознаграждения работникам Банка составили 182 785 тыс.руб. (при утвержденном Наблюдательным советом Банке общем фонде размера оплаты труда на 2017 год – 192 240 тыс.руб.), за 2016 год – 199 290 тыс.руб.

В вознаграждения работников входят следующие краткосрочные выплаты: заработная плата, премии, материальная помощь, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист и т.д.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2018 года составляет 174 человека, при утвержденном в «Штатном расписании АБ «АСПЕКТ» (АО) на 2017 год» размере штатных единиц в количестве – 193 единицы.

### Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков

#### Численность персонала Банка

№ строки	Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2018
I	Списочная численность персонала, в том числе:	170	174
I.1.	Численность персонала исполнительного органа Банка	5	5
I.2.	Численность персонала, осуществляющих функции принятия рисков, за исключением членов исполнительного органа Банка	47	56

#### Вознаграждения членам исполнительного органа Банка (в тыс.руб.)

Наименование выплат	2016 год	2017 год
1	2	3
Заработная плата	19 856	22 250
Другие краткосрочные вознаграждения	4 211	4 447
Вознаграждения по итогам года	0	0
Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевого инструмента	0	0

Общая величина вознаграждений, выплаченных членам исполнительного органа Банка за 2017 год составила 26 697 тыс.руб., за 2016 год – 24 067 тыс.руб., что составляет 14,61% от общего объема вознаграждений (12,08% – 2016 год).

Крупных выплат, признаваемых таковыми внутренними документами Банка, регламентирующей систему оплаты труда, управленческому составу в 2017 году не производилось.

#### Выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за исключением членов исполнительного органа Банка (в тыс.руб.)

Наименование выплат	2016 год	2017 год
1	2	3
Заработная плата	38 244	41 499
Другие краткосрочные вознаграждения	18 266	24 493
Вознаграждения по итогам года	0	0
Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевого инструмента	0	0

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

## 16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Объемы и виды осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами приведены в следующей таблице:

Ном ер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
		Данные на отчетную дату тыс.руб.	Данные на начало отчетного года тыс.руб.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	319
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	319
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	19 969	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	19 969	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 504	1 495
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 504	1 495

Дата утверждения годовой отчетности Общим собранием акционеров – 29 мая 2018 года.

Президент банка

Главный бухгалтер-Начальник Управления  
Бухгалтерского учета



*(Signature)*

Звонов А.В.

Чернышова А.В.



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
114 (СТО ЧЕТЫРНАДЦАТЬ) ЛИСТОВ

Генеральный директор

ООО «АФ «Бик»

С.Б. Тинкельман

