

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АБ «АСПЕКТ» (АО)  
ЗА 2018 ГОД**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2018 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 о раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности, согласно Указанию Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 с 1947 года отделения Госбанка СССР.

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

Сокращенное наименование: АБ «АСПЕКТ» (АО)

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525401

Корреспондентский счет: 30101810800000000401 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 2018 года по 31 декабря 2018 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 НАЛИЧИИ 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**

За период с 01 января 2018 года по 27 декабря 2018 года включительно Банк осуществлял операции в соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций № 608 от 17.12.2015.

28 декабря 2018 года Банком получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 608. Базовая лицензия была получена Банком в порядке замены ранее действующей лицензии в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

##### **Лицензии Банка России**

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 608 от 17.12.2015 года на осуществление банковских операций (действовала до 27 декабря 2017 года включительно).
- Базовая лицензия ЦБ РФ № 608 от 28.12.2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.
- 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)

##### **Лицензии Федеральной службы безопасности России**

- ЛСЗ № 0010177 Регистрационный № 13482 Н 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 2019 года в состав Банка входит 2 внутренних структурных подразделений:

- Кредитно-кассовый офис «Санкт-Петербургский», расположенный по адресу: 197342, г. Санкт-Петербург, ул. Торжковская, д. 5, лит. А, пом. 20-Н;
- Кредитно-кассовый офис «Выборгский», расположенный по адресу: 188800, г. Выборг, ул. Мира, д. 4а;
- Кредитно-кассовый офис «Выборгский» открыт 11 сентября 2018 года.

По состоянию на 01 января 2019 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

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

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

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

- 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 2019 г.	На 01 января 2018 г.
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	1	2
Операционные офисы	1	2
Кредитно-кассовые офисы	2	2

По состоянию на 01 января 2019 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 аффилированных 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 608

Адрес Банка 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 28

п/п	Акционеры (участники) кредитной организации			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
	Полное и сокращенное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)		
	2	3	4	5	6
1.	Лебедев Валерий Алексеевич, Гражданство РФ, г. Москва	5,0069%	1,1696%	-	-
2.	Лис Юрий Александрович, Гражданство РФ, г. Москва	2,2598%	2,2837%	-	-
3.	Горбунов Александр Владимирович,	2,1722%	2,2911%	-	-

	Гражданство РФ, Московская обл. г. Люберцы				
4.	Федоров Игорь Николаевич, Гражданство РФ, г. Москва	9,5370%	10,8891%	-	-
5.	Звонов Андрей Валерьевич, Гражданство РФ, г. Москва	9,9271%	11,3104%	-	Звонов Андрей Валерьевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится кредитная организация (представительство в Наблюдательном совете).
6.	Мясников Вадим Вадимович, Гражданство РФ, г. Москва	9,9500%	11,3607%	-	-
7.	Ларюшин Алексей Сергеевич, Гражданство РФ, г. Москва	9,9500%	11,3607%	-	-
8.	Рассади́на Ни́на Вепи́яминовна, Гражданство РФ, г. Иваново	7,1523%	8,1664%	-	
9.	Рахман Дина Александровна, Гражданство РФ, г. Москва	9,9500%	11,3607%	-	-
10.	Сторож Михаил Русланович, Гражданство РФ, г. Москва	2,7977%	3,1943%	-	-
11.	Сыч Андрей Иванович, Гражданство РФ, Республика Мордовия, Чамзинский район, Комсомольский рп	9,9500%	11,3607%	-	-
12.	Фролова Татьяна Николаевна, Гражданство РФ, г. Москва	9,9500%	11,3607%	-	Фролова Татьяна Николаевна состоит в браке с Фроловым Дмитрием Васильевичем. Фролова Татьяна Николаевна и Фролов Дмитрий Васильевич образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Совокупная доля группы лиц – 11,3609% голосующих акций (9,9503 % к уставному капиталу кредитной организации)
13.	Фролов Дмитрий Васильевич, Гражданство РФ, г. Москва	0,0003%	0,0002%	-	Фролов Дмитрий Васильевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится кредитная организация (представительство в Наблюдательном совете). Фролов Дмитрий Васильевич состоит в браке с Фроловой Татьяной Николаевной. Фролова Татьяна Николаевна и Фролов Дмитрий Васильевич образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными п. 7 ч. 1 ст. 9 Федерального закона № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Совокупная доля группы лиц – 11,3609% голосующих акций (9,9503 % к уставному капиталу кредитной организации)
14.	Закрытое акционерное общество «АСПЕКТ- ФИНАНС» (ЗАО «АСПЕКТ- ФИНАНС»), 129327 г. Москва, ул.Ленинская, д. 28, стр. 1, ОГРН 1027739177003, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 11.09.2002 г.	6,5102%	0,0680%	Коченов Дмитрий Михайлович, Гражданство РФ, Калужская область, г. Обнинск Третьяков Михаил Николаевич, Гражданство РФ, Московская область, Красногорский район, в/г Павшино	Коченову Дмитрию Михайловичу принадлежит 50 % голосов к общему количеству голосующих акций ЗАО «АСПЕКТ-ФИНАНС». Третьякову Михаилу Николаевичу принадлежит 50 % голосов к общему количеству голосующих акций ЗАО «АСПЕКТ-ФИНАНС».
15.	Третьяков Михаил Николаевич, Гражданство РФ, Московская область,	0,4196 %	0,4230%	-	Третьякову Михаилу Николаевичу принадлежит 50 % голосов к общему количеству голосующих

	Красногорский район, в/г Павшино				акций ЗАО «АСПЕКТ-ФИНАНС»
16.	Акционеры-миноритарии	4,4669%	3,4007%	-	-

Более подробная информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк раскрывается на сайте банка в разделе «Раскрытие информации» <http://www.aspectbank.ru/about/raskr-info/>.

По состоянию на 01 января 2019 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)** (подробная информация о членах Наблюдательного совета размещена на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» <http://www.aspectbank.ru/about/raskr-info/>)

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

В течении отчетного года не имели место совершенные членами Наблюдательного совета сделки по приобретению или отчуждению акций Банка. Информация о доле участия в уставном капитале Банка и доле принадлежащих членам Наблюдательного совета Банка обыкновенных акций отражена в Годовом отчете на странице 3-5 в информации о Списке лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк (Воробьев Г.В., Смирнова Н.А. не являются акционерами Банка).

**Президент Банка – Звонов Андрей Валерьевич** (подробная информация о Президенте Банка размещена на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» <http://www.aspectbank.ru/about/raskr-info/>).

**Правление АБ «АСПЕКТ» (АО)** (подробная информация о членах Правления Банка размещена на официальном сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» <http://www.aspectbank.ru/about/raskr-info/>)

Звонов 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

В течении отчетного года не имели место совершенные Президентом Банка и членами Правления Банка сделки по приобретению или отчуждению акций Банка.

В течении отчетного года не имели место совершенные Президентом Банка и членами Правления Банка сделки по приобретению или отчуждению акций Банка. Информация о доле участия в уставном капитале Банка и доле принадлежащих Президенту Банка обыкновенных акций отражена в Годовом отчете на странице 3-5 в информации о Списке лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк (члены Правления Банка – Серебряков К.Е., Смирнов А.Ю., Чернышова А.В. и Шатохина Е.В. не являются акционерами Банка).

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 исполнительных органов Банка подразделение, действующее под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, который принимает решение о назначении и освобождении от должности Руководителя СВА, утверждает положение 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 совещаниях. 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 «Аудиторская фирма «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 и фондового рынков ПАО «Московская биржа», межбанковского и вексельного рынков.

Основные корреспондентские счета открыты в ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», BANK OF CHINA (ELUOSI), 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 ruB-.

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 банковским счетом 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;
- проведение конверсионных операций;
- 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.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в 2018 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5%<sup>1</sup> по отношению к 2016 году, рост ВВП к соответствующему периоду предыдущего года по итогам 2018 года составил 1,8%, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%; в 2018 году по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года рост составил 3,0%. Темп роста сельского хозяйства в 2017 году замедлился до 2,5% по сравнению с 4,8% в 2016 году; в 2018 году по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снижение составило 3,3%. Строительство в 2017 году сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году; в 2018 году по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года снижение составило 0,7%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%; рост грузооборота в 2018 году по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года составил 2,9%. Рост оборота розничной торговли за 2017 год составил 1,3%, за 2018 год – 2,6%. Реальная начисленная заработная плата в 2017 году выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году; рост в 2018 году составил 8,4% против 2017 года. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении; рост реальных располагаемых доходов населения за 2018 год составил 1,7% против 2017 года. Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года; в 2018 году 4,5% рабочей силы квалифицировались как безработные. Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Экспортные цены на нефть по итогам 2017 года и 2018 года

выросли. Средняя фактическая экспортная цена на нефть Российской Федерации по итогам 2017 года составила 435,2 доллара за тонну (+28,3% к 2016 году), при этом мировая цена на нефть марки «Юралс» по итогам 2017 года составила 464,4 доллара за тонну (+22,1% к 2016 году). Средняя фактическая экспортная цена на нефть Российской Федерации по итогам июня 2018 года составила 517,6 доллара за тонну (+18,9% к июню 2017 года), при этом мировая цена на нефть марки «Юралс» по итогам июня 2018 года составила 535,7 доллара за тонну (+15,4% к июню 2017 года). В 2018 году, начиная с сентября месяца Банк России два раза повышал ключевую ставку, доведя её до уровня 7,75 %. Это произошло в результате создавшегося напряжения на финансовом рынке, вызванного ростом цен, более активным санкционным давлением со стороны Запада, снижением цен на нефть, решением о повышении налога на добавленную стоимость. В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «Ba1/стабильный» агентство Moody's, до «BB+/позитивный» агентство Standard & Poor's и до «BBB-/позитивный» агентство Fitch Ratings. В 2018 году рейтинги Российской Федерации были улучшены: Moody's до «Ba1/позитивный» и Standard & Poor's до «BBB-/стабильный». В апреле 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список физических лица, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций снизился 9 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. По мнению Fitch Ratings Sovereigns, российская экономика хорошо справилась с санкциями США, объявленными в апреле, несмотря на некоторую волатильность на рынках. В августе 2018г США подготовило санкционный законопроект, ограничивающий долларовые операции российских госбанков, а также приобретение новых выпусков российского госдолга. В случае введения этих ограничений, банкам станет сложнее обслуживать депозиты населения, возможно появление проблем с выплатами по внешним долгам Российской Федерации. По мнению Fitch Ratings Sovereigns, санкции США будут оказывать давление на рост российской экономики, но вряд ли они способны лишить Россию ее инвестиционной привлекательности. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции. Санкции со стороны США вводились 2 раза в 2018 году, и вероятно, в 2019 году произойдет дальнейшее их усиление. Данный факт имел для экономики временный эффект. Но для курса рубля это стало фактором значительного снижения. За год доллар США укрепился на 10 рублей, евро подорожал на 7 рублей. За 2018 год активы банковского сектора выросли на 13,2% (за 2017-й — на 9 %), выданные кредиты — на 5,2% (за 2017-й — на 6,2%), собственные средства — на 7,2 %. Объем просроченной задолженности по кредитам населению — сократился с 7,9 % до 6,7%. Рост фондирования операций банков обеспечивался притоком вкладов населения на 9,3% (за 2017 - 10,7%). Отмечается и прирост прибыли в целом по банковской системе на 27,2 %. Но если посмотреть на структуру данных побед, то следует отметить, что почти 40 % прибыли (или 612,7 млрд. руб. из 1593,3 млрд. руб., полученных всеми прибыльными банками) заработал один банк — ПАО «Сбербанк». При этом почти треть действующих кредитных организаций (или 133 банка) на 1 октября 2018 года имели убытки в сумме 410,8 млрд. руб., причем сумма убытков в текущем периоде превысила предыдущий период на 48,6 млрд. руб. Экономика России перешла к скромному, но устойчивому росту. По данным Минэкономразвития рост ВВП России по итогам 2018 года составил 2 % (1,6 % - в 2017 году). Рост ВВП ускорился благодаря улучшению динамики строительства, промышленности и транспорта. Несырьевой неэнергетический экспорт из Российской Федерации по итогам 2018 года составил рекордные 150 млрд. долларов.

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.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

#### Основные задачи на 2019 год:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование предоставляемых услуг;
- кредитование;
- продвижение работы с пластиковыми 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, стремиться 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 взвешенностью 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 2018 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.

01 июля 2018 года в соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П от 27 февраля 2017 года» были внесены изменения в Учетную политику.

Информация об основных положениях учетной политики раскрыта в пояснительной информации к годовой отчетности за 2018 год на сайте Банка <http://www.aspectbank.ru/about/reports/>.

Годовая отчетность составлена на основе единой Учетной политики. В состав пояснительной информации за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными. Критерий существенности определен Банком как отклонение в 5%.

Для обеспечения качественного и своевременного составления годового бухгалтерского отчета по итогам 2018 года Банком проведены следующие мероприятия:

- По состоянию на 01 ноября 2018 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 2019 года проведена ревизия кассы, банкнот, монет и других ценностей в операционных кассах Банка.

По состоянию на 01 января 2019 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;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость,

отражает:

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, 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, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов в 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 (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, 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 переоцениваются 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, арендная плата, 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 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 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 2019 года при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг и уточняющих сумм доходов и расходов;
- корректировки по налогам за 2018 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 2018 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 01.01.2019 года.

## **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, отосланных из кассы Банка в ВСП, для подкрепления банкоматов, 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, открытых в территориальных учреждениях Банка России.

На корреспондентском счете учитываются денежные средства Банка и операции, проводимые 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 (покупке, продаже, погашении купонного дохода, частичном погашении номинала, переводе 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 23.10.2017 года № 611-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 в 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 01.01.2019 года.

Банк ежегодно на первое 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 сальдо 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;

дисконты, по выпущенным Банком ценным бумагам;

расчеты с бюджетом по налогам и сборам, а также внебюджетными фондами;

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 незавершённых 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 ими 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 доходов 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, выпущенных Банком, по цене ниже номинала, образуется дисконт, величина которого в момент размещения учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным 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 целевому 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 во вклады, депозиты, 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 по срокам 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 вкладчиков, 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 к исполнению. Учет ведется по каждому векселю.

### **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 полученный;
- 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 переоформлении 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 искаженном 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 акций.

#### **Резервный фонд**

Резервный фонд Банка сформирован за счет прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. В течение 2018 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 01.01.2019 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 «начисления» 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 01.01.2019 в данном разделе баланса отражены:

- находящиеся в хранилище и под отчетом у ответственных сотрудников Банка бланки ценных бумаг, разные ценности и документы;



- начисленные проценты к получению по размещенным Банком кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества;
- расчетные документы, ожидающие акцепта или неоплаченные в срок при отсутствии средств или недостаточности средств на счетах клиентов;
- обеспечение, принятое по предоставленным кредитам;
- арендованное 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 использования кредитных линий осуществляется одновременно с выполнением 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 акцептов, 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 НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО 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 прекращение деятельности.

27 марта 2018 года с целью минимизирования расходов Банк прекратил деятельность внутренних структурных подразделений – Кредитно-Кассовый офис «Саранский» (г. Саранск), Операционный офис «Тамбовский» (г. Тамбов), Дополнительный офис «ВДНХ» (г. Москва).

## **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 2018 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 2017 год - 2 645 000 штук.

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

Базовая прибыль на акцию - 0,00 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2018 год - 2 645 000 штук.

Базовый убыток за 2018 год составил 75 768 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**  
тыс.руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год	Отклонение («+») («-»)	Факторы, повлиявшие на отклонения
1	2	3	4	5	6
<b>1. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	82 380	63 822	+18 558	Увеличение остатков денежных средств связано с пополнением операционных касс структурных подразделений Банка денежными средствами для совершения валютно-обменных операций, вкладных операций
2.	Средства кредитной организации в ЦБ РФ	124 691	57 467	+67 224	Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России
2.1.	Обязательные резервы	38 770	54 378	-15 608	Изменение остатков на счетах обязательных резервов, депонируемых в Банке России, за счет уменьшения остатков на счетах юридических и физических лиц.
3.	Средства в кредитных организациях	14 583	21 275	-6 692	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	976 886	1 018 883	-41 997	Уменьшение кредитного портфеля в связи с погашением кредитов, уменьшение остатков денежных средств на валютном рынке
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	613 037	874 160	-261 123	Уменьшение торгового портфеля Банка, состоящего из долговых обязательств, входящих в Ломбардный список Банка России
6.1.	Инвестиции в дочерние 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	432	2 189	-1 757	Возврат переплаты по налогу на прибыль
9.	Отложенный налоговый актив	5 176	8 542	-3 366	

10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	316 005	427 323	-111 318	Изменение стоимости основных средств, вследствие ежегодной переоценки стоимости зданий, находящихся в собственности Банка и расположенных по адресам: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.28
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	
12.	Прочие активы	22 075	16 169	+5 906	Приобретение лицензий на использование программного продукта сроком менее года, приобретение памятных монет, отражение неустойки по требованию по выплаченной банковской гарантии с последующим возмещением от Принципала
13.	Всего активов	2 155 265	2 489 830	-334 565	
<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 являющихся кредитными организациями	934 813	1 069 658	-134 845	Уменьшение остатков денежных средств на счетах Клиентов Банка в связи с закрытием внутренних структурных подразделений – Кредитно-Кассовый офис «Саранский» (г. Саранск), Операционный офис «Тамбовский» (г. Тамбов), Дополнительный офис «ВДНХ» (г. Москва) с целью минимизирования расходов Банка
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	520 911	707 394	-186 483	Уменьшение остатков на депозитных счетах физических лиц в связи с закрытием внутренних структурных подразделений – Кредитно-Кассовый офис «Саранский» (г. Саранск), Операционный офис «Тамбовский» (г. Тамбов), Дополнительный офис «ВДНХ» (г. Москва) с целью минимизирования расходов Банка
17.	Финансовые обязательства,	0	0	0	

	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
18.	Выпущенные долговые обязательства	38 279	41 422	-3 143	Размещение собственных векселей Банка в обеспечение по выданным банковским гарантиям
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	
20.	Отложенные налоговые обязательства	52 141	82 755	-30 614	Отражены отложенные налоговые обязательства по выданным банковским гарантиям и переоцениваемым основным средствам (здания, находящиеся в собственности Банка)
21.	Прочие обязательства	25 752	30 869	-5 117	Расчеты по хозяйственным операциям Банка с поставщиками
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	49 474	107 539	-58 065	Уменьшение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в связи со списанием банковских гарантий по сроку их исполнения. Отсутствие операций с резидентами офшорных зон.
23.	Всего обязательств	1 100 459	1 332 243	-231 784	

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.

На 01.01.2019 года у Банка отсутствуют:

- остатки в банках иностранных государств;
- денежные средства, имеющие ограничения по их использованию или недоступных для использования;
- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия;
- финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа;
- остатки на счетах кредитных организаций;
- государственные субсидии и другие формы государственной помощи

Информация об объеме и структуре денежных средств представлена в Разделе 9. «Сопроводительная информация о движении денежных средств».

Информация о вложениях в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи раскрыта в Разделе 10.2. «Рыночный риск».

### **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»;
- положения 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 (переоцениваются) 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, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых 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 принимает, 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 переоцениваемому 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, обращающихся 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 отношении 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 некотируемых 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 спрэд 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 долевых 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, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа**

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 года отсутствуют.

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

Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 года отсутствуют.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыта в Разделе 10.1. «Кредитный риск».

Значительное изменение по резервам на возможные потери по обесцененным финансовым активам в отчетном периоде произошло в связи с восстановлением резервов по выданным гарантиям в результате списания банковских гарантий по сроку их исполнения и восстановление резервов при погашении кредитов.

тыс.руб.						
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Выданные гарантии, поручительства, неиспользованные лимиты на выдачу гарантий
на 01.01.2018	307 952	1 353	17	9 613	4 400	103 138
Создание	272 605	494	785	9 527	36 382	69 401
Восстановление	-330 534	-482	-800	-7 807	-37 032	-126 815
Списание	-646			-65		
на 01.01.2019	249 377	1 365	2	11 268	3 750	45 724

Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету раскрыта в Разделе 10.1. «Кредитный риск».

Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения в Разделе 10.1. «Кредитный риск».

В состав основных средств Банка входят:

тыс.руб.		
	01.01.2019	01.01.2018
основные средства (по остаточной стоимости)	158 161	203 097
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	119 393	190 336
нематериальные активы (по остаточной стоимости)	38 069	33 365

материальные запасы	382	525
<b>Всего</b>	<b>316 005</b>	<b>427 323</b>

Снижение стоимости основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) обусловлено переоценкой зданий по требованию Банка России. Расход от обесценения здания, учитываемое как основное средство отражается в составе прочего совокупного дохода, убытки от обесценения здания ВНОД признаны в составе убытка Банка.

Изменение остаточной стоимости основных средств, НМА и запасов Банка за 2018 год:

	тыс.руб.				
	Здания	Прочие ОС	недвижимость, ВНОД	НМА	материальные запасы
<b>Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2018</b>	<b>244 050</b>	<b>27 506</b>	<b>190 336</b>	<b>41 809</b>	<b>525</b>
накопленная амортизация на 01.01.2018	-53 778	-14 681		-8 444	
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>190 272</b>	<b>12 825</b>	<b>190 336</b>	<b>33 365</b>	<b>525</b>
Поступления		541	2 349	8 737	4 833
Выбытия		-610	-2 349		-4 976
Переоценка	-50 807		-70 943		
Амортизация	9 234	-3 294		-4 033	
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>148 699</b>	<b>9 462</b>	<b>119 393</b>	<b>38 069</b>	<b>382</b>

Изменение остаточной стоимости основных средств, НМА и запасов Банка за 2017 год:

	тыс.руб.				
	Здания	Прочие ОС	недвижимость, ВНОД	НМА	материальные запасы
<b>Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2017</b>	<b>172 664</b>	<b>23 630</b>	<b>226 478</b>	<b>41 089</b>	<b>517</b>
накопленная амортизация на 01.01.2017	-35 955	-12 617		-4 106	
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017</b>	<b>136 709</b>	<b>11 013</b>	<b>226 478</b>	<b>36 983</b>	<b>517</b>
Поступления		8 779		720	4 068
Выбытия		-4 903			-4 060
Переоценка	71 386		-36 142		
Амортизация	-17 823	-2 064		-4 338	
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018</b>	<b>190 272</b>	<b>12 825</b>	<b>190 336</b>	<b>33 365</b>	<b>525</b>

В отчетном периоде Банк получил объекты недвижимости в качестве отступного в счет погашения ссудной задолженности, которые были предоставлены в залог в обеспечение обязательств заемщика. В отчетном периоде Банк реализовал данные объекты.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения.

В состав нематериальных активов Банка входят права пользования (лицензии) на программные продукты, а также товарные знаки Банка с неопределенным сроком использования и сроком использования свыше 1 года. Амортизация по нематериальным активам признается в составе прибыли (убытка) Банка.

В прочие активы Банка включено:

Прочие активы	тыс.руб.			
	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	всего	доля, %	всего	доля, %
<b>Финансовые активы</b>				
начисленные проценты	1 453	6.58	1 432	8.86
средства в расчетах	670	3.04	634	3.92
начисленные комиссии	201	0.91	185	1.14
расчеты за памятные монеты	8 358	37.86	269	1.66
дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 586	7.18	1 439	8.90
расчеты с прочими дебиторами	10 706	48.50	11 747	72.65
<i>резерв под финансовые активы</i>	<i>-12 185</i>		<i>-10 711</i>	
<b>всего финансовых активов</b>	<b>10 789</b>	<b>48.87</b>	<b>4 995</b>	<b>30.89</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
предоплата по налогам (кроме прибыли)	596	2.70	945	5.84
предоплата за товары и услуги	5 336	24.17	6 459	39.95
расходы будущих периодов	5 802	26.28	4 024	24.89
расчеты с сотрудниками	0	0.00	0	0.00
<i>резерв под нефинансовые активы</i>	<i>-448</i>		<i>-254</i>	
<b>всего нефинансовых активов</b>	<b>11 286</b>	<b>51.13</b>	<b>11 174</b>	<b>69.11</b>
<b>ИТОГО прочих активов</b>	<b>22 075</b>	<b>100</b>	<b>16 169</b>	<b>100</b>

Банк имеет прочие активы в валюте только по средствам в расчетах. Величина активов в валюте не существенна и составляет на 01.01.2019 года 1,19 процента от суммы всех прочих активов.

На 01.01.2018 года Банк имел прочие активы в валюте только по начисленным процентам по ссудной задолженности физических лиц. Величина активов в валюте не существенна и составляла 1,48 процента от суммы всех прочих активов.

Погашение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения распределяются следующим образом:

01.01.2019	тыс.руб.					
	до востребования	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	до года	свыше года
<b>Финансовые активы</b>						
начисленные проценты	1 360	93				
средства в расчетах	670					
начисленные комиссии	201					
расчеты за памятные монеты	8 358					
дисконт по выпущенным ценным бумагам		1		187	18	41
расчеты с прочими дебиторами	10 706					
<b>Нефинансовые активы</b>						
предоплата по налогам (кроме прибыли)					596	
предоплата за товары и услуги	520	310	749	96	2 020	1 641
расходы будущих периодов		17	193	3 455	1 936	201
расчеты с сотрудниками		0				
<b>Всего прочих активов</b>	<b>21 816</b>	<b>420</b>	<b>1 129</b>	<b>4 165</b>	<b>3 997</b>	<b>3 181</b>
<i>резерв под обесценение актива</i>	<i>-12 621</i>	<i>-5</i>	<i>-2</i>	<i>-1</i>	<i>-1</i>	<i>-3</i>

	тыс.руб.					
01.01.2018	до востребования	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	до года	свыше года
<b>Финансовые активы</b>						
начисленные проценты	1 336	96				
средства в расчетах	634					
начисленные комиссии	185					
расчеты за памятные монеты	269					
дисконт по выпущенным ценным бумагам	278	33	211	61		856
расчеты с прочими дебиторами	11 747					
<b>Нефинансовые активы</b>						
предоплата по налогам (кроме прибыли)					945	
предоплата за товары и услуги	2 397		1 826	330	1 906	
расходы будущих периодов		920	100	340	1 850	814
расчеты с сотрудниками						
<b>Всего прочих активов</b>	<b>16 846</b>	<b>1 049</b>	<b>2 137</b>	<b>1 676</b>	<b>3 756</b>	<b>1 670</b>
<i>резерв под обесценение актива</i>	-10 934	-17	-12	-1	-1	

Остатки средств на счетах клиентов Банка подразделяются на:

	01.01.2019			01.01.2018		
	в т.ч.			в т.ч.		
	всего средств	средства в рублях	средства в ин.валюте	всего средств	средства в рублях	средства в ин.валюте
<b>Корпоративные клиенты, из них</b>	<b>413 902</b>	<b>411 463</b>	<b>2 439</b>	<b>362 264</b>	<b>332 941</b>	<b>29 323</b>
расчетные/текущие счета	383 142	380 703	2 439	316 799	287 476	29 323
срочные депозиты	30 760	30 760	0	45 465	45 465	0
<b>Физические лица, из них</b>	<b>520 911</b>	<b>395 454</b>	<b>125 235</b>	<b>707 394</b>	<b>476 003</b>	<b>231 391</b>
текущие/до востребования счета	31 877	27 550	4 327	45 295	32 672	12 623
срочные депозиты	222			662 099	443 331	218 768
<b>Привлеченные средства, всего</b>	<b>488 812</b>	<b>367 904</b>	<b>120 908</b>	<b>1 069 658</b>	<b>808 944</b>	<b>260 714</b>

По видам экономической деятельности привлеченные средства распределяются следующим образом:

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
<b>Физические лица</b>	<b>520 911</b>	<b>55.72</b>	<b>707 394</b>	<b>66.13</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>413 902</b>	<b>44.28</b>	<b>362 264</b>	<b>33.87</b>
добыча полезных ископаемых		0.00	55	0.01
обрабатывающие производства	20 615	2.21	36 486	3.41
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	118 868	12.72	102 073	9.54
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	59 081	6.32	80 438	7.52
прочие виды деятельности	61 218	6.55	36 804	3.44
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	434	0.05	15 870	1.48

строительство	133 232	14.25	79 199	7.40
транспорт и связь	20 454	2.19	11 339	1.06
<b>ИТОГО</b>	<b>934 813</b>		<b>1 069 658</b>	

Выпущенные долговые обязательства Банка подразделяются на:

	тыс.руб.	
<b>Векселя</b>	<b>01.01.2019</b>	<b>01.01.2018</b>
дисконтные	37 529	40 672
процентные	750	750
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>38 279</b>	<b>41 422</b>

В прочие обязательства Банка включено:

Прочие обязательства	01.01.2019		01.01.2018	
	всего	доля, %	всего	доля, %
<b>Финансовые обязательства</b>				
начисленные проценты, в т.ч.	7 508	31.00	9 781	31.69
юр.лицам	518	2.14	1 380	
физ.лицам	6 990	28.86	8 401	27.22
средства в расчетах	231	0.95	555	1.80
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>7 739</b>	<b>31.96</b>	<b>10 336</b>	<b>33.48</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
налоги к уплате	3 260	13.46	3 484	11.29
расчеты с сотрудниками	12 452	51.42	10 373	33.60
авансы полученные	683	2.82	6 629	21.47
прочее	84	0.35	47	0.15
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>16 479</b>	<b>68.04</b>	<b>20 533</b>	<b>66.52</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>24 218</b>	<b>100</b>	<b>30 869</b>	<b>100</b>

Банк имеет прочие обязательства в валюте только по начисленным процентам по вкладам физических лиц. Величина обязательств в валюте не существенна и составляет на 01.01.2019 года 4,22 процента от суммы всех прочих обязательств. На 01.01.2018 года данная величина составляла – 5,23 процента.

Погашение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения распределяются следующим образом:

от 01.01.2019	от 30				тыс.руб.	
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	от 90 до 180	до года	свыше года
<b>Финансовые обязательства</b>						
начисленные проценты		461	339	1 580	2 345	186
средства в расчетах		119	88	35	16	1
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>0</b>	<b>580</b>	<b>427</b>	<b>1 615</b>	<b>2 361</b>	<b>187</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
налоги к уплате		1 431	64	2 135		111
расчеты с сотрудниками		1 000	309	9 514	2 533	367
авансы полученные		367				
прочее		94				258
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>0</b>	<b>2 892</b>	<b>373</b>	<b>11 649</b>	<b>2 533</b>	<b>736</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>0</b>	<b>3 472</b>	<b>800</b>	<b>13 264</b>	<b>4 894</b>	<b>923</b>

тыс.руб.

от 01.01.2018	до востребования	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180	до года	свыше года
<b>Финансовые обязательства</b>						
начисленные проценты		1 567	1 670	1 827	4 296	421
средства в расчетах		366	106	48	17	18
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>0</b>	<b>1 933</b>	<b>1 776</b>	<b>1 875</b>	<b>4 313</b>	<b>439</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
налоги к уплате		2 587	824			73
расчеты с сотрудниками		10 373				
авансы полученные		6 629				
прочее						47
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>0</b>	<b>19 589</b>	<b>824</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>120</b>
<b>Прочие обязательства, всего</b>	<b>0</b>	<b>21 522</b>	<b>2 600</b>	<b>1 875</b>	<b>4 313</b>	<b>559</b>

Информация об условных обязательствах раскрыта в Разделе 10.1. «Кредитный риск».

Банк не имеет неисполненных обязательств.

Величина уставного капитала составляет 45 300 тыс.рублей. Уставный капитал сформирован обыкновенными акциями в количестве 2 645 000 штук номиналом 15 рублей и привилегированными акциями в количестве 375 000 штук номиналом 15 рублей. Общая сумма уставного капитал сформированного обыкновенными акциями составляет 39 675 тыс.рублей, привилегированными акциями – 5 625 тыс.рублей.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Строка №	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Отклонение +/-
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>234 344</b>	<b>268 676</b>	<b>-34 332</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	347	917	-570
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	182 117	204 248	-22 131
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	51 880	63 511	-11 631
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>38 491</b>	<b>43 592</b>	<b>-5 101</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	752	259	+493
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 623	42 513	-5 890
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 116	820	+296
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>195 853</b>	<b>225 084</b>	<b>-29 231</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:	57 440	-83 357	+140 797
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 335	-3 870	-9 205
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	253 293	141 727	+111 566
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	-1 997	-2 881	+884
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 519	11 841	-9 322
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 370	-9 209	+15 579
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	143 361	227 914	-84 553
15	Комиссионные расходы	7 630	7 618	+12
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	52 211	-29 275	+81 486
19	Прочие операционные доходы	75 514	156 459	-80 945
20	Чистые доходы (расходы)	523 641	488 958	+34 683
21	Операционные расходы	600 442	575 329	+25 113
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-76 801	-86 371	+9 570
23	Возмещение (расход) по налогам	-1 033	1 272	-2 305
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-75 819	-87 420	+11 601
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	51	-223	+274
25	Прибыль (убыток) за отчетный период	-75 768	-87 643	+11 875

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2018 года оказали 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 234 344 тыс. рублей и по сравнению с 2017 годом уменьшился на 34 423 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 38 491 тыс. рублей и по сравнению с 2017 годом уменьшилась на 5 101 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) уменьшились на 9 322 тыс. рублей.

Комиссионные доходы (стр.14) отчетного периода составили 143 361 тыс. рублей и по сравнению с уровнем предыдущего отчетного периода уменьшились на 84 553 тыс. рублей.

Прочие операционные доходы (стр.19) составили в сумме 75 514 тыс. рублей в основном за счет доходов от сдачи в аренду недвижимости временно неиспользуемой в банковской деятельности.

Операционные расходы банка (стр.21) составили в сумме 600 442 тыс. рублей и увеличились на 25 113 тыс. рублей в основном за счет увеличения выплат, связанных с выплатой заработной платы и отчислений в фонды, созданием резервов по неиспользованным отпускам сотрудников Банка.

Убыток Банка за 2018 год составил 75 768 тыс. рублей.

Величина прибыли реклассифицированной из состава прочего совокупного дохода (расхода) в состав прибыли (убытка) в результате выбытия (продажи) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде, составила 8 144 тыс. рублей.

Информация по компонентам расходов Банка по налогам:

Наименование налогов	тыс.руб.	
	2018	2017
Налог на добавленную стоимость	7 214	6 227
Налог на имущество	2 085	6 804
Государственная пошлина	284	331
Транспортный налог	25	14
Налог на прибыль		
Налог на прибыль по ценным бумагам	202	40
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-10 843	-12 144
<b>Всего возмещение (расход) по налогам</b>	<b>-1 033</b>	<b>1 272</b>

За 2018 год Банк не имеет:

- расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов;
- затрат на исследования, признанных в качестве расходов.

Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам и характере этих расходов раскрыта в Разделе 14. «Вознаграждение работникам».

## **8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) на основании Положения Банка России от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Величина общего совокупного дохода за 2017 год составлял 51 080 тыс.рублей.  
Величина общего совокупного убытка за 2018 год составляет 27 012 тыс.рублей.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на 01.01.2019



№ 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	41 925	"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	139 273
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	934 813	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	139 273
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	316 005	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 069	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	38 069

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 176	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	5 176	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	52 141	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей 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	538
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного 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 ссудная 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	1 604 506	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 добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного 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

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на 01.01.2018

№ 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 (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
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 прав по обслуживанию 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 добавочного 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 ссудная 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 добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного 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

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил 27 012 тыс. рублей, в том числе в результате уменьшения прироста стоимости основных средств в размере 40 591 тыс. рублей и в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 2 826 тыс. рублей.

Общий совокупный доход Банка за 2017 год составил 51 080 тыс. рублей, в том числе в результате уменьшения прироста стоимости основных средств в размере 55 218 тыс. рублей и в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 718 тыс. рублей.

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 121 тыс. рублей, в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

По состоянию на 01.01.2018 года данная величина составляла 4 359 тыс. рублей, в том числе в соответствии с Положением Банка России № 590-П – 600 тыс. рублей, в соответствии с положением Банка России № 611-П – 3 759 тыс. рублей.

Информация о переоценке стоимости основных средств Банка приведена в Разделе 6 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса».

В отчетном периоде дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников, не выплачивались.

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты Банка, представленные в отчете о движении денежных средств, включают наличные денежные средства, средства Банка в Центральном банке РФ за вычетом обязательных резервов и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях за исключением активов, по которым существует риск потерь. В сравнении с бухгалтерским балансом размер данных статей представлен в таблице:

Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018	
	бухгалтерский баланс	отчет о движении денежных средств	бухгалтерский баланс	отчет о движении денежных средств
Денежные средства	82 380	82 380	63 822	63 822
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124 691	85 921	57 467	3 089
Средства в кредитных организациях	14 583	14 357	21 275	19 608
<b>Всего денежных средств</b>	<b>221 654</b>	<b>182 658</b>	<b>142 564</b>	<b>86 519</b>

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

## 10. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

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

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. 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.

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 на контрагентов);
- 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.

Сведения о 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 выявления, оценки и управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска и капитала;
- 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);
- оценивает эффективность управления рисками на основе отчета внутреннего аудита и Управления по работе с банковскими рисками;
- 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 общие лимиты по рискам и лимиты в разрезе направлений деятельности банка;
- определяют пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков;
- рассматривает отчеты по значимым рискам, представляемым Управлением по работе с банковскими рисками и внутреннего аудита;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

*Президент:*

- утверждает и реализует процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом;
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- рассматривает отчеты по значимым рискам, представляемым Управлением по работе с банковскими рисками и внутреннего аудита;
- 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;
- утверждают лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- осуществляют мониторинг и контроль использования лимитов по профильному риску;

- одобряют политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

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

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов Банка и требованиями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков,
- формирует отчетность в рамках управления рисками и 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;
- осуществляет контроль за функционированием системы управления рисками.

#### *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/III, 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.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация 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 постоянно в процессе осуществления своей деятельности путем определения риска, его оценки и установления лимитов риска и лимитов капитала.

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.

Выбор методов оценки рисков, 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 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
- Инструкцией Банка России от 06.12.2018 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

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

Главной целью управления банковскими рисками является:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, возможностей понесения 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.

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 «наихудших сценариев», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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 Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии с этим процедуры управления рисками и методы их оценки были приведены в соответствие требованиям Банка России к банкам с базовой лицензией.

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 рисков;
- 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 «предельные 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.);
- перераспределении капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка, в т.ч. диверсификация;
- увеличение размера капитала;
- прочие меры по снижению рисков.

## **10.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК**

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

Настоящее положение распространяется на подвиды кредитного риска, 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 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 предпринятых защитных мер по обеспечению возвратности долга.

#### Методы оценки риска:

В качестве методологии оценки кредитного риска, в том числе риска кредитной концентрации Банк использует стандартный подход, установленный Инструкцией Банка России от 06.12.2018 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России: от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20.03.2006 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### Методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам
- Непринятие 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

#### Основные методы минимизации рисков:

- *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.

Процесс оценки риска и принятие кредитных решений в Банке строго регламентирован. Утвержденные Правлением Банка лимиты кредитного риска и риска концентраций подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Службой управления 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 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.

Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском:

В течение отчетного периода Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии с этим процедуры управления кредитным риском и риском кредитной концентрации и методы их оценки были приведены в соответствие требованиям Банка России к банкам с базовой лицензией.

Ниже представлены сведения об изменении кредитного риска:

наименование показателя	01.01.2018	01.01.2019	+/-
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска (тыс.руб.)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска (тыс.руб.)	
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, банках корреспондентах	3 840	5 539	1 699
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 010 329	939 733	-70 596
Условные обязательства кредитного характера	4 719 816	2 984 408	- 1735 408
Производные финансовые инструменты	0	0	0
Прочие активы	523 062	381 474	- 141 588
Всего:	6 257 047	4 311 154	-1 945 893

Наибольшее изменение кредитного риска произошло в разделе «Условные обязательства кредитного характера» (89% от общей суммы изменений), что связано с гашением банковских гарантий по сроку.

Ниже представлены изменения риска кредитной концентрации:

Показатель	01.01.2018	01.01.2019
Норматив максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6)	14,5%	16,3%
Норматив крупных кредитных рисков (Н7)	162,9%	Не применимо
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0,1%	Не применимо
Норматив совокупного риска на инсайдеров банка (Н10.1)	1,7%	Не применимо
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц) (Н25)	-	1,85%

В связи, с переходом банка на базовую лицензию нормативы Н7, Н10.1 в регуляторных целях не применяются, норматив Н9.1 утратил силу.

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

наименование показателя	01.01.2018		01.01.2019	
	ссудная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %	ссудная задолженность, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссуды клиентам –юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч.:	890 652	72%	705 078	66%
по видам экономической деятельности:	890 652	72%	705 078	66%
обрабатывающие производства	110 500	9%	10 000	1%
строительство	134 685	11%	172 654	16%
транспорт и связь	1 602	0%	0	0%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	360 818	29%	281 972	27%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 750	1.7%	3 000	0%
прочие виды деятельности	262 297	21%	237 452	22%
Физическим лицам	345 307	28%	368 916	34%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 235 959</b>	<b>100%</b>	<b>1 073 994</b>	<b>100%</b>

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

наименование показателя			Тыс.руб.
	01.01.2018	01.01.2019	доля
Краснодарский край	1 000	1 000	0.1%
Ставропольский край	925	2 473	0.2%
Белгородская область	60	37	0.0%
Брянская область	288	138	0.0%
Владимирская область	15 850	15 850	1.5%
Воронежская область	10 564	10 564	1.0%
Нижегородская область	246	0	0.0%
Тверская область	145 578	53 873	5.0%
Калужская область	105	105	0.0%
Г. Санкт-Петербург	3 051	38 335	3.6%
Г.д Москва	759 729	775 613	72.2%

Московская область	275 998	151 541	14.1%
Псковская область	0	118	0.0%
Тамбовская область	1783	2 629	0.2%
Тульская область	660	0	0,0%
Республика Мордовия	20 122	21 718	2.0%
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 235 959</b>	<b>1 073 994</b>	<b>100.0%</b>

На 01.01.2019 наибольший кредитный риск был сосредоточен в г.Москве и Московской области в размере 72,2% и 14,1% соответственно.

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

Тип контрагента	01.01.2018		01.01.2019	
	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.
<b>Кредитные организации</b>	<b>100 093</b>	<b>17</b>	<b>27 571</b>	<b>2</b>
корреспондентские счета	20 707	17	13 870	2
МБК и депозиты	0	0	0	0
учтенные 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 получаемых ценных бумаг	20 900	0	0	0
прочие активы	58 480	0	13 701	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6	0	0	0
<b>Юридические лица</b>	<b>920 949</b>	<b>200 209</b>	<b>765 693</b>	<b>140 270</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	59 300	12 762	17 300	489
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 получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
прочие активы	23 726	14 064	36 109	25 897
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	1 057	1 057	1 058	1 058
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	836 866	172 326	711 226	112 826
<b>Физические лица</b>	<b>346 986</b>	<b>118 709</b>	<b>372 552</b>	<b>121 734</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	80 537	6 324	76 458	1 518
ипотечные ссуды	16 215	3 097	45 495	13 640
автокредиты	40	15	0	0
иные потребительские ссуды	248 515	107 900	246 761	102 791
прочие активы	1 310	1 077	3 478	3 478
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	369	296	360	307
<b>ИТОГО</b>	<b>1 368 028</b>	<b>318 935</b>	<b>1 165 816</b>	<b>262 006</b>

Ниже приведена классификация активов по категориям качества, размерам расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в сравнении с предыдущей отчетной датой:

01.01.2019

	Общая сумма требован ий тыс.руб.	Категория качества					просроче нная задолже нность тыс.руб.	расчетн ый резерв тыс.руб.	расчетн ый резерв с учетом обеспече ния тыс.руб.	сформиров анный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V				
Кредитные требования всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	1 165 816	38 604	613 876	204 572	145 749	163 015	136 878	327 815	260 639	262 006
в том числе:										
кредитных организаций	27 571	27 343	228	0	0	0	0	2	0	2
юридических лиц	765 693	5 724	595 574	29 143	23 134	112 118	97 862	148 526	139 212	140 270
физических лиц	372 552	5 537	18 074	175 429	122 615	50 897	39 016	179 287	121 427	121 734

01.01.2018

	Общая сумма требован ий тыс.руб.	Категория качества					просроче нная задолже нность тыс.руб.	расчетн ый резерв тыс.руб.	расчетн ый резерв с учетом обеспече ния тыс.руб.	сформир ованный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V				
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	1 368 028	129 148	629 659	202 663	189 009	217 549	203 573	393 467	317 565	318 935
в том числе:										
кредитных организаций	100 093	98 409	1 684	0	0	0	0	17	0	17
юридических лиц	920 949	6 459	593 852	115 974	44 554	160 110	150 124	225 100	199 152	200 209
физических лиц	346 986	24 280	34 123	86 689	144 455	57 439	53 449	168 350	118 413	118 709

Степень защищенности вложений Банка созданными резервами по состоянию на 01.01.2019 составляет 22,5%, на 01.01.2018 - соответственно 18,4%.

Ниже приведена классификация условных обязательств по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в сравнении с предыдущей отчетной датой в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

01.01.2019

	Общая сумма требовани й тыс.руб.	Категория качества					расчетн ый резерв тыс.руб.	расчетный резерв с учетом обеспечения тыс.руб.	сформиров анный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V			
Условные обязательства кредитного характера всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	3 169 030	1 000	3 081 839	82 222	2 281	1 688	53 948	49 474	49 474
в том числе:									
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	87 402	230	67 857	16 706	2 281	328	6 704	3 746	3 746
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	2 846 413	770	2 778 767	65 516	0	1 360	44 889	43 373	43 373
Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	22 960	0	22 960	0	0	0	230	230	230

Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	212 255	0	212 255	0	0	0	2 125	2 125	2 125
--	---------	---	---------	---	---	---	-------	-------	-------

01.01.2018

	Общая сумма требований тыс.руб.	Категория качества					расчетный резерв тыс.руб.	расчетный резерв с учетом обеспечения тыс.руб.	сформированный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V			
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	4 920 347	19 786	4 672 588	218 696	8 649	628	110 931	107 538	107 538
в том числе:									
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	42 714	19 786	10 501	7 591	4 208	628	5 665	4 390	4 390
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	4 405 422	0	4 189 876	211 105	4 441	0	100 502	98 384	98 384
Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	33 245	0	33 245	0	0	0	368	368	368
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	438 966	0	438 966	0	0	0	4 396	4 396	4 396

Степень защищенности резервами Банка по условным обязательствам кредитного характера (в т.ч.: неосвоенные кредитные линии, выданные гарантии и т.п.) по состоянию на 01.01.2019 составляет 1.6%, на 01.01.2018 соответственно 2,2%.

Информация об объемах и сроках просроченной, но не обесцененной задолженности.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 просроченная, но не обесцененная задолженность отсутствует.

Информация об объемах обесцененных финансовых активах в разрезе отдельных категорий в сравнении с предыдущей отчетной датой.

01.01.2019

Обесцененные финансовые активы (4-5 категория качества)	тыс.руб.
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	135 252
прочие активы	24 571
в том числе требования, признаваемые ссудами	16 756
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	1 058
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	109 623
3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	173 512
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	58 391
ипотечные ссуды	225
автокредиты	0
иные потребительские ссуды	111 116
прочие активы	3 478
Зв том числе требования, признаваемые ссудами	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	302
<b>ВСЕГО:</b>	<b>308 764</b>



01.01.2018

<b>Обесцененные финансовые активы (4-5 категория качества)</b>	<b>тыс.руб.</b>
<b>1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>
<b>2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>204 664</b>
прочие активы	14 436
в том числе требования, признаваемые ссудами	5 975
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	1 057
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	189 171
<b>3. Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>201 894</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	79 580
ипотечные ссуды	1 657
иные потребительские ссуды	119 301
прочие активы	1 077
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	279
<b>ВСЕГО:</b>	<b>406 558</b>

#### О максимальной подверженности финансового актива кредитному риску без учета обеспечения

	01.01.2018	01.01.2019
	Требования, в т.ч. просроченные тыс.руб.	Требования, в т.ч. просроченные тыс.руб.
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям</b>		
Остатки на счетах до востребования в кредитных организациях, в т.ч. на корреспондентских счетах в банках	79 187	27 571
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям РЕПО	20 900	0
Кредиты предоставленные юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства	896 166	728 526
Кредиты предоставленные физическим лицам	345 307	368 714
Дебиторская задолженность	26 468	41 005
<b>Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям</b>		
Финансовые гарантии	4 844 051	3 058 543
Кредитные линии	76 296	110 487

В таблице представлены наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 01.01.2018 и 01.01.2019 без учета залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым и внебалансовым статьям максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в балансе. На 01.01.2019 максимальный риск, который составляет 70,6% возникает от финансовых гарантий. В разрезе балансовых статей максимальный риск возникает от ссуд, предоставленных юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства 16,8%.

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по отраслевым и географическим сегментам, ограничения на вложения в ценные бумаги торгового портфеля и осуществляет мониторинг риска в ежедневном режиме.

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

##### Информация об объеме ссуд, обеспеченных залогами

Вид обеспечения	01.01.2018	01.01.2019
	объем с/з тыс.руб.	объем с/з тыс.руб.
обеспеченные залогом имущества 2 категории	195 217	210 359

обеспеченные залогом имущества	849 611	668 232
обеспеченные поручительством	64 617	92 544
без обеспечения	126 514	102 982
<b>ВСЕГО ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>1 235 959</b>	<b>1 074 117</b>
<b>ВСЕГО ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом ценных бумаг до вычета резервов под обесценение</b>	<b>20 900</b>	<b>0</b>

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

Тип контрагента / категория обеспечения	01.01.2018		01.01.2019	
	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва (тыс.руб.)
<b>Юридические лица</b>				
1 категория обеспечения	0	0	35 000	19 500
2 категория обеспечения	113 559	109 180	20 087	23 392
<b>Физические лица</b>				
1 категория обеспечения	0	0	0	0
2 категория обеспечения	123 644	165 596	134 986	198 220
<b>Итого</b>	<b>237 203</b>	<b>274 776</b>	<b>190 073</b>	<b>241 112</b>

Политика Банка в области обеспечения регулируется внутренним документом об организации и ведении работы с обеспечением исполнения обязательств в Банке.

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 собранных 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 разногласий между выводами, содержащимися в отчете оценщика и заключении 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 испрашиваемого 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 01.01.2019 г. объем ликвидных активов, доступных для предоставления и принимаемых в качестве обеспечения Банком России, а также центральным контрагентом Банк НКЦ (АО), входящих в собственный портфель Банка, составил 613 038 тыс.руб., в том числе облигаций следующих эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России:

Наименование	Тыс.руб. 01.01.2019
МИНФИН ОФЗ 26214	20 822
Облигации Банка России - КОБР	181 331
АО "Россельхозбанк"	23 347
"Газпромбанк" АО	71 327
Внешэкономбанк	140 521
"Промсвязьбанк" ПАО	41 169
РЖД ОАО	55 231
ПАО "РусГидро"	27 715
ДОМ.РФ АО	51 575
<b>ВСЕГО:</b>	<b>613 038</b>

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 01.01.2019 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.

#### 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 коллегиальным 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 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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 01.01.2019 сделок РЕПО не было.

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.

## 10.2. 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.

- *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 обстоятельства, 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.

#### Об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом в системе управления риском:

В течение отчетного периода Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии с этим процедуры управления рыночным риском и риском концентрации в составе рыночного риска и методы их оценки были приведены в соответствие требованиям Банка России к банкам с базовой лицензией.

Формирование торгового портфеля банка осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг»

#### Методы оценки риска:

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 и риска концентрации, а также руководствуясь принципом пропорциональности, Банк использует базовый метод, основанный на расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

#### Процедуры, используемые в целях управления рыночным риском:

- Анализ и оценка рыночного риска по конкретным сделкам
- Неприятие риска через анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных риску
- Разграничение полномочий по принятию и управлению риском
- Ограничение рыночного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска
- Ежедневный мониторинг и контроль уровня рыночного риска и его составляющих
- Процедуры контроля уровня рыночного риска и его составляющих
- Порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышения установленных лимитов
- Методы снижения рыночного риска и его составляющих
- Система отчетов по рыночному риску и его составляющих
- Процедуры проведения стресс-тестирования рыночного риска
- Аудит функционирования системы управления рисками
- Информирование службой внутреннего аудита Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в процедурах управления рыночным риском и его составляющих

#### Методы ограничения рыночного риска, в т.ч. в его составе:

##### процентный риск торгового портфеля

- Установление лимитов на торговый портфель, в том числе на инструменты торгового портфеля.
- Установление лимитов (ограничений) на структуру портфеля финансовых инструментов;
- Установление лимитов на максимальный объем убытков по торговому портфелю.
- Стресс-тестирование.

##### валютный риск

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением».
- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется Казначейством Банка.
- Стресс-тестирование.

#### Риск концентрации рыночного риска в составе торгового портфеля

- Проведение операций с ценными бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России;
- Проведение операций через Центрального контрагента или Банк России;
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;

- Проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- Снижение лимитов по риску концентрации;
- Проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

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

Наименование	01.01.2018	01.01.2019
МИНФИН ОФЗ 26214	20 908	20 822
Облигации Банка России - КОБР	241 998	181 331
АО "Россельхозбанк"	135 379	23 347
"Газпромбанк" АО	104 837	71 327
"Московский Кредитный Банк" ПАО	68 077	0
Внешэкономбанк	119 487	140 521
"Промсвязьбанк" ПАО	0	41 169
ПАО "ГТЛК"	74 966	0
VTB CAPITAL SA	19 969	0
Ростелеком	7 762	0
ПАО "МТС"	80 775	0
"РЖД" ОАО	0	55 231
ПАО "РусГидро"	0	27 715
"ДОМ.РФ" АО	0	51 575
<b>ВСЕГО:</b>	<b>874 158</b>	<b>613 038</b>

О размере рыночного риска, которому подвержен банк

тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2019
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>977 025</b>	<b>672 575</b>
<b>процентный риск, всего, в том числе:</b>	<b>977 025</b>	<b>672 575</b>
общий	52 263	56 250
специальный	924 762	616 325
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ПР	0	0
<b>фондовый риск, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
общий	0	0
специальный	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ФР	0	0
<b>валютный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ВР	0	0
<b>Товарный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Основной товарный риск	0	0
Дополнительный товарный риск	0	0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет ТР	0	0

#### Фондовый риск

На 01.01.2019 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 поддерживает установленный лимит ОВП на уровне не более 2% от Капитала Банка.

На 01.01.2019 открытые валютные позиции составили:

«-30 064» долл.США; 51 284 Евро; 63 750 Юань.

При этом сумма открытых валютных позиций (ОВП) составила -6 807 тыс.руб., или 0,6649% от Капитала Банка.

Валютный риск Банка, соответствующий открытой валютной позиции, за отчетный период не превышал 2% от капитала Банка. На 01.01.2019 у банка отсутствовал валютный риск.

#### Товарный риск

На 01.01.2019 товарный риск отсутствовал.

#### О степени концентрации рыночных рисков

Банк уделяет внимание контролю риска концентрации рыночных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России в отношении обязательных нормативов. Оценка риска концентрации рыночного риска осуществляется для норматива Н6 в разрезе одного эмитента ценных бумаг, либо группы взаимосвязанных эмитентов в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Ниже представлено распределение риска концентрации в составе торгового портфеля по типам эмитентов долговых обязательств на 01.01.2019

	тыс.руб.	вес, %
МИНФИИ (ОФЗ)	20 822	3.40%
Банк России (КОБР)	181 331	29.58%
Банки	276 364	45.08%
Другие эмитенты	134 521	21.94%
ВСЕГО:	613 038	100.00%

В Банке устанавливаются лимиты как на портфель в целом, так и на одного эмитента или группу взаимосвязанных эмитентов. Нарушений лимитов в течение отчетного периода не было.

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 базисный пункт.

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 долевого ценных бумаг.

- для расчета валютного риска:

Показатели	Пессимистический сценарий	Экстремальный сценарий
Изменение курса 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%.

### 10.3. 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 Гэп-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 изменения уровня рыночных процентных ставок на +/-200 базисных пунктов.

Банк применяет в рамках методологии оценки процентного риска следующие допущения, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости:

- Активы и обязательства в части определения их стоимости включаются в расчет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127.
- Активы и обязательства распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.
- Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента.
- Для инструментов с плавающими процентными ставками - согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки.
- По пассивам, размещенным до востребования (расчетные и текущие счета клиентов, средства физических лиц, размещенные сроками «до востребования») – во временной интервал «до 30 дней».
- По инструментам с неопределенной датой погашения (по предъявлении) сроки обращения (погашения) определяются на основе профессионального суждения, но не более пяти лет.
- Купонные облигации распределяются по временным интервалам в зависимости от остаточного срока погашения текущего купона.

В отчетном периоде изменений допущений и методов анализа влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка не было.

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе валют:

**01.01.2019**

тыс.руб.

показатель	влияние на финансовый результат	
	01.01.2018	01.01.2019
Рубли	-6 399,09	-3 640.25
Доллары США	-1 551,66	-2 069.83
Евро	- 739,40	-322.36
<b>ВСЕГО влияния на финансовый результат:</b>	<b>-8 690, 15</b>	<b>-6 032.45</b>
Капитал до влияния изменений % ставок	1 112 700	1 006 901
Капитал с учетом влияния изменений % ставок	<b>1 104 010</b>	<b>1 000 869</b>

В таблице указан наихудший вариант, а именно влияние увеличения процентных ставок на 2% на доход и Капитал Банка.

Потенциальный чистый процентный результат за отчетный период снизился в абсолютном выражении на 2 657,7 тыс.руб.

Это означает, что при увеличении процентных ставок на 2%, чистый процентный доход банка снизится, а при снижении процентных ставок на 2%, соответственно, увеличится на 6 032,45 тыс.руб.

В целях оценки показателя процентного риска на капитал Банк использует методику, приведенную 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 => 20% - «высокий».

В результате стресс-тестирования процентного риска, проведенного на 01.01.2019, установлено, что доходы банка, находящиеся под риском вследствие изменения процентных ставок на 200 базисных пункта, составили 0,77% от собственных средств (капитала) банка. Полученный результат характеризует показатель процентного риска» как «приемлемый».

Норматив достаточности капитала Банка Н1.0, рассчитанный с учетом стрессовой ситуации процентного риска, находится в установленных нормативами пределах.

Ниже представлены сведения о риске процентной ставки, подготовленные на основе отчетности ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в сравнении с предыдущим отчетным периодом.



[illegible]

[illegible]

**Ф127 Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018**

Ф127 Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2018

Номер строки	Наименование показателя	Код валюты	Временной интервал от 1 дня до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 до 3 лет	Временной интервал от 3 до 4 лет	Временной интервал от 4 до 5 лет	Временной интервал от 5 до 7 лет	Временной интервал от 7 до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал от 20 лет и выше	Итого к изменению процента от ставки
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ	0														63822
1.1	Денежные средства и их эквиваленты															23778
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях															122237
1.3	Средства задолженности, всего, из них:															16403
1.3.1	кредитных организаций		28540	125923	162523	264159	288256	49972	17840	16825	1277					105834
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		2155	105533	142856	237780	240069	24034	16501	14704						61680
1.3.2.1	судов в виде «до востребования» и «сберкаффа»		0	0	0	0	0	0	0	0	0					874159
1.3.3	финансовых лиц, всего, из них:		2759	19790	19667	26379	48187	25938	1339	2171	1277					415651
1.3.3.1	судов с использованием банковских карт		0	0	0	0	0	0	0	0	0					236462
1.3.3.2	жизнищные суды		0	0	9	93	223	254	341	381	0					0
1.4	Вложения в долговые обязательства		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
1.6	Прочие активы		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
1.7	Основные средства и нематериальные активы		1067	2134	3201	6402	13804	201000	0	0	0					0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															0
2.1	Финанссы		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
2.2	Форварды		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
2.3	Валютно-процентные swaps		1838145	0	0	0	0	0	0	0	0					0
2.4	Процентные swaps		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
2.5	Опционы «Фью»		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
2.6	Опционы «Калл»		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
2.7	Прочие договоры (контракты)		20	40	60	120	240	240	2029	0	0					0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований		1887772	127497	165784	270681	301300	251212	19869	16875	1277					1736109
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															0
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
4.1.1	на корреспондентских счетах		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:		437085	118226	130546	382666	20597	1287	0	0	0					216
4.2.1	из расчетных («текущих») счетов юридических и физических лиц		326162	1413	0	0	0	0	0	0	0					0
4.2.2	депозиты и банковские ссуды		51273	7388	1059	7270	611	1287	0	0	0					3
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц		59650	109425	129487	375396	19986	0	0	0	0					213
4.3	Выпущенные долговые обязательства		11559	12573	2713	0	11208	3301	0	67	0					0
4.4	Прочие пассивы		0	0	0	0	0	0	0	0	0					493109

[illegible]





## 10.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Ликвидность - способность Банка обеспечить 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 (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.
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Виды операций, которым присущ 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 войн, 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 клиентов 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 фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), 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 соответствующие подразделения в устной или в форме электронного сообщения предоставляют начальнику Казначейства следующие данные:

*Департамент кредитования:*

- Сведения о планируемых к выдаче кредитах.
- Сведения обо всех плановых списаниях и внешних поступлениях 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 сдаче наличных в РКЦ.
- Выписку по корреспондентскому счету в РКЦ, иным счетам "ностро".
- Сведения по счетам "лоро".
- 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.
- Установлении 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;
- управление внутридневным риском ликвидности и обеспечением;
- Стресс-тестирование риска ликвидности;

- разработка плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

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

- стандартный метод в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (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 осуществлял следующие мероприятия: поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, составление краткосрочных прогнозов ликвидности, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, установления 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, устанавливаются лимиты на коэффициенты ликвидности банка:

#### 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;
- 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 неплатежеспособности по обязательствам Банка контролируется посредством поддержания высоколиквидных активов на уровне, достаточном для исполнения текущих обязательств, формированием 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 01.01.2019 составили 773,7 млн.руб., в том числе высоколиквидные активы банка (денежные средства и средства на корреспондентских счетах) составили 183 млн.руб.

В состав ликвидных активов включены долговые обязательства эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и находящиеся в торговом портфеле банка в сумме 613 млн.руб., удерживаемым для управления риском ликвидности

Наименование актива	тыс.руб.	срок до погашения (дни)
КОБР-15 об	50 484	43
ОФЗ-26214-ПД	20 822	512
КОБР-14 об	30 476	15
КОБР-16 об	100 371	71
ГПБ-22-боб	71 327	110
РСХБ-16-об	23 347	97
Промсвязьбанк-б-боб	41 169	274
ВЭБ.РФ-001Р-03-об	140 521	926
РЖД-18-об	55 231	195
РусГидро-БО-ПО4	27 715	93
ДОМ.РФ-9-боб	51 575	261
ВСЕГО:	613 038	

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.
Фондовые индексы, темп прироста	-15%	-30%
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 погашения 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 вложений в долговые ценные бумаги, не вошедших в ЛАТ, в условиях кризиса	20%	30%
Дисконт от срочной продажи вложений в долевые ценные бумаги, не вошедших в ЛАТ, в условиях кризиса	20%	30%

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

На 01.01.2019 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.

Значения нормативов на отчетную дату в сравнении с предыдущим отчетным периодом приведены в ф.0409813 раздел 1.

#### 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.0.;
- 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 разработка 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 01.01.2019 в сравнении с 01.01.2018 представлены в таблицах ниже на основании ф.0409125.

На 01.01.2019 тыс.руб.

Наименование показателей	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1	182953	182953	182953	182953	182953	182953	182953	182953	182953	222323
1.1. И категории качества	1.1	225	225	225	225	225	225	225	225	225	225
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	9321	9321	9329	104198	123083	260888	370483	448367	588111	784595
3.1. И категории качества	3.1	0	0	8	1843	14531	156734	268089	340288	470850	669887
4. Цепные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	573020	573020	613037	613037	613037	613037	613037	613037	613037	613037
4.1. И категории качества	4.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. И категории качества	5.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	8361	8366	59054	59365	59365	60909	64459	66100	68414	70685
6.1. И категории качества	6.1	0	0	0	0	0	302	397	397	446	685
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	773655	773660	864373	959553	978438	1117787	1238932	1310457	1444515	1690640
<b>ПАССИВЫ</b>											
8. Средства кредитных организаций	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	9	414655	415800	417368	435886	440216	516080	637465	864099	950503	957982
9.1 вклады физических лиц	9.1	33775	34887	36452	54598	58889	133656	240880	463736	528828	534971
10. Выпущенные долговые обязательства	10	346	346	346	346	346	7887	9740	9740	11410	38300
11. Прочие обязательства	11	1318	1318	52460	53389	53659	54833	58589	62977	63857	67322
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	12	416319	417464	476174	489621	494231	578800	705794	936816	1025770	1063604
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	99228	103359	103854	136183	221746	1567249	1801780	1880626	2119019	3146070
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>											
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	14	258108	252837	290345	339749	262471	-1028262	-1276642	-1506985	-1700274	-2519084
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения											
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	62	60.6	61.8	69.4	53.1	-177.7	-180.9	-160.9	-165.8	-236.8

На 01.01.2018 тыс.руб.

Наименование показателя	Код статьи	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>											
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1										
1.1. II категории качества	1.1	88420	88420	88420	88420	88420	88420	88420	88420	88420	143198
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666	1666
3. Сеудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1. II категории качества	3.1	55161	76073	76074	76074	78903	196394	340519	412261	539373	808056
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4	0	0	1	1	1989	117180	258653	328847	453302	700620
4.1. II категории качества	4.1	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160	874160
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	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	15824
6.1. II категории качества	6.1	2	2	2	2	2	611	707	747	791	1031
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	7	1018018	1038930	1038931	1038931	1042680	1162230	1307969	1380601	1510578	1841238
<b>ПАССИВЫ</b>	-										
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	425918	544226	676623	1009701	1063428	1085610
9.1 вклады физических лиц	9.1	49790	50140	51298	79764	92032	201544	331073	655645	706539	726525
10. Выпущенные долговые обязательства	10	6384	6384	8544	8544	11560	24133	26846	26846	26846	41443
11. Прочие обязательства	11	12185	33101	33446	33888	34544	35415	35463	35480	35498	35787
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8,9,10,11)	12	363863	385129	418507	447767	472022	603774	738932	1072027	1125772	1162840
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13	110334	111625	125272	207555	311318	2621001	3359341	3613334	4259968	4920347
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>	-										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12+ст.13))	14	543821	542176	495092	383609	259340	-2062545	-2790304	-3304760	-3875162	-4241949
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения											
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	15	149.5	140.8	118.3	85.7	54.9	-341.6	-377.6	-308.3	-344.2	-364.8



## 10.5. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности 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 операционный риск оценивается в соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018г. «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях оценки влияния операционного риска на капитал Банк использует стандартный подход, основанный на расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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;
- сбои 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 пограничных 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 проверочных процедур для диагностики ошибочных 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.

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска Тыс.руб.	
		01.01.2018	01.01.2019
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	1 040 175	1 190 775
2	Размер требований к капиталу, необходимый для покрытия рисков, в том числе:		
	для основного капитала	121 700	174 520
	для собственных средств (капитала)	139 383	197 442

Изменения в отчетном периоде связаны с изменением нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок расчета операционного риска.

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 соотнесения уровня потерь с размером капитала банка. Фактический уровень потерь банка в отчетном периоде составил 2% от капитала Банка при установленном лимите - не более 1%. Уровень операционного риска на 01.01.2019 признан «существенным».

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

## 10.6. 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 №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».

## 10.7. 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:

- 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, 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, использование процедур, предусмотренных законодательством по соблюдению «Банковской тайны» и др.

## 10.8. 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 инструментах 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.

## 10.9. 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, аффилированных лиц, 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 № 92-Т).

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

## **10.10. ОПЕРАЦИИ ХЕДЖИРОВАНИЯ**

Банк не осуществлял операций хеджирования.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ 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, 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, а 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 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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 04.07.2018 № 646-П «О методике определения 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 Н1.0. 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 Капитала Банка снизился 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 01.01.2019 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 превысил минимальный уровень, установленный Стратегией развития Банка.

Норматив достаточности капитала Банка Н1.0. 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 01.01.2019) были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).

В течение отчетного периода Банк получил базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии с этим процедуры управления Капиталом Банка были приведены в соответствие требованиям Банка России к банкам с базовой лицензией.

Изменения в регуляторных требованиях к нормативам достаточности капитала Банка в связи с переходом на базовую лицензию по сравнению с предыдущим отчетным периодом приведены ниже:

Наименование норматива	Нормативное значение, %	
	01.10.2018 Для генеральной лицензии	01.01.2019 Для базовой лицензии
H1_1	≥4.5%	Не применимо
H1_2	≥6%	≥6%
H1_0	≥8%	≥8%

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений обязательных нормативов. Расчет нормативов осуществляется ежедневно в соответствии с регулятивными требованиями Банка России. При расчете обязательных нормативов Банк использует методику, установленную Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) не устанавливалось.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не начислялись и не выплачивались.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах нет.

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

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг, поэтому информация по сегментам деятельности не приводится.

## 13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

тыс.руб.

Вид дохода/расхода	Материнская компания	Акционеры Банка (доли, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Совместные предприятия (организации)	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Проценты по кредитам (ДОХОДЫ)	0	44	2 798	0	0	724	3 566
Проценты по вкладам (РАСХОДЫ)	0	25	292	0	0	379	696
Сдача помещения в аренду (ДОХОДЫ)	0	240	0	0	0	0	240
Аренда ячеек (ДОХОДЫ)	0	0	22	0	0	15	37
Аудиторские услуги (РАСХОДЫ)	0	0	0	0	0	580	580
Присвоение рейтинговой оценки (РАСХОДЫ)	0	0	0	0	0	1 000	1 000
Командировочные расходы	0	0	1 495	0	0	0	0



общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода

тыс.руб.

	Материнская компания	Акционер ы Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Совместн ые предприят ия (организаци ии)	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Кредиты</b>							
остаток на 01 января 2018	0	21 415	19 685	0	0	8 581	49 681
сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	36 685	13 070	0	0	8 776	58 531
сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	37 091	10 004	0	0	15 503	62 598
остаток за 31 декабря 2018	0	21 009	22 751	0	0	1 854	45 614
процентный доход	0	44	2 798	0	0	724	3 566

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019

тыс.руб

Вид актива/пассива/условного обязательства/предоставленные или полученные гарантии/принятое или предоставленное обеспечение	Материнская компания	Акционеры Банка (доля, которых составляет более 1%)	Ключевой управленческий персонал	Совместные предприятия (организации)	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Ссудная задолженность	0	21 009	22 751	0	0	1 854	45 614
Резервы под обесценение ссуд	0	21 009	6 603	0	0	260	27 872
Просроченные проценты по ссудной задолженности	0	263	0	0	0	0	263
Резервы на просроченные проценты	0	263	0	0	0	0	263
Открытые кредитные линии	0	200	2 000	0	0	1 400	3 600
Резервы по открытым кредитным линиям	0	72	620	0	0	549	1 241
Принятое обеспечение по ссудной задолженности и кредитным линиям	0	0	950	0	0	5 543	6 493

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.

#### 14. 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 премировании 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 повлиять на соблюдение 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 платежных 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, отсрочка 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 результатов 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 неденежная 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 определяются 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, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда. Так в 2018 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 2018 году».

За 2018 год вознаграждения работникам Банка составили 180 146 тыс.руб. (при утвержденном Наблюдательным советом Банке общем фонде размера оплаты труда на 2018 год – 192 240 тыс.руб.), за 2017 год – 182 785 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 01.01.2019 года составляет 161 человека, при утвержденном в «Штатном расписании АБ «АСПЕКТ» (АО) на 2019 год» размере штатных единиц в количестве – 163 единиц.

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

##### **Численность персонала Банка**

№ строки	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе:	161	174
1.1.	Численность персонала исполнительного органа Банка	5	5
1.2.	Численность персонала, осуществляющих функции принятия рисков, за исключением членов исполнительного органа Банка	60	56

##### **Вознаграждение членам исполнительного органа Банка (в тыс.руб.)**

Наименование выплат	2018 год	2017 год
1	2	3
Заработная плата	22 381	22 250
Другие краткосрочные вознаграждения	5 942	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 долевых инструментов	0	0

Общая величина вознаграждений, выплаченных членам исполнительного органа Банка за 2018 год составила 28 323 тыс.руб., за 2017 год – 26 697 тыс.руб., что составляет 15,72% от общего объема вознаграждений (14,61% - 2017 год).

Крупных выплат, признаваемых таковыми внутренними документами Банка, регламентирующие систему оплаты труда, управленческому составу в 2018 году не производилось.

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

Наименование выплат	2018 год	2017 год
1	2	3
Заработная плата	47 655	41 499
Другие краткосрочные вознаграждения	29 775	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 долевых инструментов	0	0

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

**15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Банк не производит выплаты на основе долевых инструментов.

**16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ**

Банк не участвует в объединении бизнеса.

**17. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗДВОЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ**

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг, поэтому информация о базовой и раздвоенной прибыли на акцию не приводится.

Дата утверждения Годового отчета Общим собранием акционеров – 04 июня 2019 года.

Президент банка

Главный бухгалтер-Начальник Управления  
Бухгалтерского учета



Звонов А.В.

Чернышова А.В.