



ООО «АФ «Бик»  
ОПНЗ 11003012987  
121099, Российская Федерация,  
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1  
тел. 8 (800) 333 02 62  
www.bicapital.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Акционерное общество)**

**АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Акционерное общество)**

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

**Наименование:** АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество).

**Место нахождения:** 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 28.

**Основной государственный регистрационный номер:** № 1027739326207.

**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал».

**Место нахождения:** 121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.

**Основной государственный регистрационный номер:** №1107746452131.

**Наименование саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудитор:** Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

**Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций:** 11003012987.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АБ «АСПЕКТ» (АО), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год, пояснительной информации.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

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

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»**

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности в Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

## **МНЕНИЕ**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Акционерное общество) по состоянию на 01 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990 Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



**Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»**

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

**1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:**

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

**2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:**

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»**

последовательности их применения в течение 2016 года наблюдательный совет и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «АФ «Бик»

 С. Б. Тинкельман

Дата аудиторского заключения:

30 марта 2017 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "АСПЕКТ" (Акционерное общество) АБ "АСПЕКТ"(АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129327, г. Москва, ул.Ленская, д.28

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	6.1	78 060	124 177
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	66 683	54 726
2.1	Обязательные резервы	6.1	47 890	52 185
3	Средства в кредитных организациях	6.1	90 099	80 644
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность	6.1	1 104 466	1 119 521
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.1	744 938	780 455
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6.1	2 189	2 179
9	Отложенный налоговый актив	6.1	8 193	2 571
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1	411 605	383 186
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	6.1	10 917	48 664
13	Всего активов		2 517 150	2 596 123
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций		-	-



16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.2	1 090 572	1 109 250
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6.2	661 463	630 070
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	6.2	19 297	108 256
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	-
20	Отложенное налоговое обязательство	6.2	89 694	93 344
21	Прочие обязательства	6.2	41 565	20 527
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2	81 875	102 800
23	Всего обязательств		1 323 003	1 434 177
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		45 300	45 300
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	2 942
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		464 196	464 196
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 601	1 874
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		113 097	91 232
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		562 285	454 154
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9 870	108 132
35	Всего источников собственных средств		1 194 147	1 161 946
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		211 581	152 461
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 930 681	3 759 885
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

Телефон: 8(495)587-75-01(171)

" 30 " марта 2017 г.

Звонов А.В.

Чернышова А.В.

Иванов В.Е.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 12 месяцев 2016 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "АСПЕКТ" (Акционерное общество) АБ "АСПЕКТ"(АО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129327, г. Москва, ул.Ленская, д.28

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8	298 013	325 439
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 697	39 249
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		229 471	215 705
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		66 845	70 485
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	8	58 494	68 249
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		970	5 644
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		56 162	54 023
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1 362	8 582
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		239 519	257 190
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:		-59 466	-115 305
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5 501	-308

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		180 053	141 885
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 387	8 451
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8	877	37 777
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8	7 593	-30 782
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	8	246 887	284 839
15	Комиссионные расходы		6 931	6 485
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		15 143	-92 006
19	Прочие операционные доходы	8	15 452	259 316
20	Чистые доходы (расходы)		460 461	602 995
21	Операционные расходы	8	446 077	404 765
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 384	198 230
23	Возмещение (расход) по налогам		4 514	90 098
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9 870	108 132
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 870	108 132



Раздел 2. О прочем совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Номер	Данные за	Данные
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 870	108 132
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		24 279	12 069
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		24 279	12 069
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2 414	2 545
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		21 865	9 524
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2 476	7 119
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-2 476	7 119
6.2	измененис фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 476	7 119
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		19 389	16 643
10	Финансовый результат за отчетный период		29 259	124 775

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

Телефон: 8 (495) 587-75-01(171)

" 30 " марта 2017 г.

Звонов А.В.

Чернышова А.В.

Иванов В.Е.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ  
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ  
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)  
**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "АСПЕКТ" (Акционерное общество) АБ "АСПЕКТ"(АО)**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129327, г. Москва, ул.Ленская, д.28

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае- мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		45 300	X	45 300	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		39 675	X	39 675	X
1.2	привилегированными акциями		5 625	X	5 625	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		560 210	X	508 250	X
2.1	прошлых лет		562 285	X	454 154	X
2.2	отчетного года		-2 075	X	54 096	X
3	Резервный фонд		464 196	X	464 196	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X

5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 069 706	X	1 017 746	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22 190	14793	16	23
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	1 177	1765
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0



26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2 250	0	1 687	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		2 250	X	1 687	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		14 793	X	1 788	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		39 233	X	4 668	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 030 473	X	1 013 078	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		14 793	X	1 788	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		14 793	X	1 788	X
41.1.1	нематериальные активы		14 793	X	23	X

41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	1 765	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		14 793	X	1 788	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 030 473	X	1 013 078	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		113 097	X	111 064	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		113 097	X	111 064	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		113 097	X	111 064	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1 143 570	X	1 124 142	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		0	X	0	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		8 471 601	X	7 132 809	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		8 471 601	X	7 132 809	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8 584 698	X	7 243 873	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		12.1639	X	14.2031	X



62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		12.1639	X	14.2031	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		13.3210	X	15.5185	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		0	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.3210	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 9 сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 280 009	1 117 170	963 486	1 240 233	1 094 560	884 856
1.1	Активы с коэффициентом риска <sup>1</sup> 0 процентов, всего, из них:		142 111	142 111	0	178 903	178 903	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		142 111	142 111	0	178 903	178 903	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <sup>2</sup> , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		14 466	14 466	2 893	38 501	38 501	7 700

(тыс. руб.)



1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <sup>3</sup> , в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	1 216	1 216	0	243
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 123 432	960 593	960 593	1 022 829	877 156	877 156	877 156	0
1.4.1	судная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций)	858 141	720 440	720 440	824 607	696 716	696 716	696 716	0
1.4.2	судная задолженность физических лиц	3 021	1 161	1 161	40 039	26 444	26 444	26 444	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	73 113	73 113	13 023	55 833	55 833	55 833	55 833	9 567
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	73 113	73 113	13 023	55 833	55 833	55 833	55 833	9 567
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	635 854	526 916	793 995	668 183	607 180	607 180	607 180	977 988
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	349	347	347	347	382
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8 698	6 476	8 419	9 283	8 364	8 364	8 364	10 873
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	622 240	515 524	773 286	649 522	589 440	589 440	589 440	884 160
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	4 916	4 916	12 290	1 029	1 029	1 029	1 029	2 573
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	8 000	8 000	8 000	8 000	80 000

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 999 845	4 873 361	4 808 044	3 854 434	3 751 634	3 659 187	3 659 187	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4 930 681	4 808 044	4 808 044	3 759 885	3 659 187	3 659 187	3 659 187	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	69 164	65 317	0	94 549	92 447	92 447	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0	0	0

<sup>1</sup> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<sup>2</sup> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<sup>3</sup> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



## Подраздел 2.2. Операционный риск

(тыс. руб. (кол-во))

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,		68 178	31 270
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		454 520	208 466
6.1.1	чистые процентные доходы		177 549	115 076
6.1.2	чистые непроцентные доходы		276 971	93 390
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		1 153 925	1 321 400
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		92 314	105 712
7.1.1	общий		2 921	13 088
7.1.2	специальный		89 393	92 624
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

## Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		353 767	44 291	309 476
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		264 033	57 763	206 270
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		7 859	7 453	406
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		81 875	-20 925	102 800
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал,		1 030 473	1 031 492	1 030 497	1 034 619
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7 154 823	6 368 464	5 371 384	4 917 722
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		14.4	16.2	19.2	21.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер	Наименование характеристики инструмента	Описание	Описание	Описание
1	2	3	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АБ "АСПЕКТ" (АО)	АБ "АСПЕКТ" (АО)	АБ "АСПЕКТ" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10300608В	10300608В	20100608В
3	Применимое право	Российская Федерация	Российская Федерация	Российская Федерация
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	привилегированные
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	22 800	16 875	3 375
9	Номинальная стоимость инструмента	22 800 RUB	16 875 RUB	5 625 RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	03.04.2002	02.12.1996	02.12.1996
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации)	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации)

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет	нет

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <http://www.aspectbank.ru/about/reports/>.  
(ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 322 034, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 133 069;
- 1.2. изменения качества ссуд 179 515;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 633;
- 1.4. иных причин 4 817.


2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 264 271, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 204 732;
- 2.3. изменения качества ссуд 52 225;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 3 588;
- 2.5. иных причин 3 726.

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

Телефон: 8 (495) 587-75-01(171)

" 30 " марта 2017 г.

  
Звонов А.В.  
Чернышова А.В.  
Иванов В.Е.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "АСПЕКТ" (Акционерное общество) АБ "АСПЕКТ"(АО)**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129327, г. Москва, ул.Ленская, д.28

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Головая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.2	14.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.2	14.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	13.3	15.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	39.5	44.2

6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	186.5		176.2	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	23.7		35.3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	Максимальное	21.6	Максимальное	22.0
				Минимальное	3.4	Минимальное	2.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	176.4		166.1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1		1.5	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.8		2.2	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)						
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)						

17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				



Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским		2 517 150
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного		4 859 185
7	Прочие поправки		221 690
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	4	7 154 645

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

(тыс. руб.)			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 332 621
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		36 983
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 295 638
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		4 917 970
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		58 785
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		4 859 185
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 030 473
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	4	7 154 823
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		14.4

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8 (495) 587-75-01(171)

30 марта 2017 г.

Звонов А.В.

Чернышова А.В.

Иванов В.Е.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 1 " января 2017 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК "АСПЕКТ" (Акционерное общество) АБ "АСПЕКТ"(АО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 129327, г. Москва, ул.Ленская, д.28

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		70 958	226 899
1.1.1	проценты полученные		301 595	325 849
1.1.2	проценты уплаченные		-53 728	-63 229
1.1.3	комиссии полученные		246 887	284 823
1.1.4	комиссии уплаченные		-6 931	-6 372
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	52 532
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		877	37 777
1.1.8	прочие операционные доходы		8 532	14 875
1.1.9	операционные расходы		-412 086	-399 215
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14 188	-20 141
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-71 292	-11 785
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 295	-5 779
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-47 840	553 562
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7 327	-90 186
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-274 053
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		52 665	-210 501
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-84 678	-5 816
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11 593	20 988
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-334	215 114
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-1 549 799	-2 207 695
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 543 191	1 946 666
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40 485	-13 528
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 790	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-44 303	-274 557
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2 942
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	-5 822
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		2 942	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		2 942	-2 880
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-17 928	2 481
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-59 623	-59 842
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		180 303	240 145
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		120 680	180 303

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель

Телефон: 8 (495) 587-75-01(171)

" 30 " марта 2017 г.

Звонов А.В.  
Чернышова А.В.

Иванов В.Е.





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АБ «АСПЕКТ» (АО)  
ЗА 2016 ГОД**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности АКЦИОНЕРНОГО БАНКА «АСПЕКТ» (Акционерное общество) (АБ «АСПЕКТ» (АО)) (далее Банк) за 2016 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**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 2016 года по 31 декабря 2016 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**

В 2016 году Банк осуществлял операции в соответствии с Генеральной Лицензией на осуществление банковских операций, Лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг:

**Лицензии Банка России**

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

**Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг**

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

#### 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 2017 года Банк имеет в наличии 4 внутренних структурных подразделений:

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

По состоянию на 01 января 2017 года Банк имеет Филиал «Московский» АБ «АСПЕКТ» (АО):

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525414

Корреспондентский счет: 30101810045250000414 в Отделении 3 Москва

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7716081564

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

Адрес электронной почты: [info@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 2017 г.	На 01 января 2016 г.
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	2	2
Операционные офисы	2	2
Кредитно-кассовые офисы	2	2

По состоянию на 01 января 2017 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 0608

Почтовый адрес банка 129327, г. Москва, ул. Ленская, д. 28

п/п	Акционеры Банка		Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежность акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банк)		
1	2	3	4	5
1.	Лебедев Валерий Алексеевич, Гражданство РФ, г. Москва	1,1696%	-	-
2.	Лис Юрий Александрович, Гражданство РФ, г. Москва	2,2845%	-	-
3.	Горбунов Александр Владимирович, Гражданство РФ, Московская обл. г. Люберцы	2,2911%	-	-
4.	Федоров Игорь Николаевич, Гражданство РФ, г. Москва	10,8891%	-	-
5.	Звонов Андрей Валерьевич, Гражданство РФ, г. Москва	11,3104%	-	Звонов Андрей Валерьевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете).
6.	Мясников Вадим Вадимович, Гражданство РФ, г. Москва	11,3607%	-	-
7.	Ларюшин Алексей Сергеевич, Гражданство РФ, г. Москва	11,3607%	-	-
8.	Рассакина Нина Вениаминовна, Гражданство РФ, г. Иваново	8,1664%	-	-
9.	Рахман Дина Александровна, Гражданство РФ, г. Иваново	11,3607%	-	-
10.	Сторож Михаил Русланович, Гражданство РФ, г. Москва	3,1943%	-	Сторож Михаил Русланович является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете). Сторож Михаил Русланович является Генеральным директором ЗАО «АСПЕКТ-ФИНАНС» (процент голосующих акций Банка – 0,0680%), с которым образует группу лиц (суммарная доля голосующих

				акций в Банке – 3,2623 %)
11.	Сыч Андрей Иванович, Гражданство РФ, Республика Мордовия, Чамзинский район, Комсомольский рп	11,3607%	-	-
12.	Фролова Татьяна Николаевна, Гражданство РФ, г. Москва	11,3607%	-	Фролова Татьяна Николаевна состоит в браке с Фроловым Дмитрием Васильевичем. Фролов Дмитрий Васильевич является акционером (доля голосующих акций в банке – 0,0002%), а также лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете). Фролова Татьяна Николаевна и Фролов Дмитрий Васильевич образуют группу лиц (суммарная доля голосующих акций в Банке – 11,3609%)
13.	Фролов Дмитрий Васильевич, Гражданство РФ, г. Москва	0,0002%	-	Фролов Дмитрий Васильевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 (пункт 6) находится Банк (представительство в Наблюдательном совете). Фролов Дмитрий Васильевич состоит в браке с Фроловой Татьяной Николаевной, являющейся акционером Банка (доля в Банке – 11,3607%). Фролова Татьяна Николаевна и Фролов Дмитрий Васильевич образуют группу лиц (суммарная доля голосующих акций в Банке – 11,3609%)
14.	Закрытое акционерное общество «АСПЕКТ-ФИНАНС» (ЗАО «АСПЕКТ-ФИНАНС») место нахождения (почтовый адрес) г.Москва, ул. Ленская, д. 28, стр. 1 ОГРН - 1027739177003 запись в ЕГРЮЛ о внесении сведений о юридическом лице, зарегистрированным до 01.07.2002 г., внесена 11.09.2002 г.	0,0680%	Беккер Александр Игоревич, гражданство РФ, г.Москва.  Болотов Денис Олегович, гражданство РФ, г.Москва.	Беккер Александр Игоревич является единственным участником: BALLERUP TRADE K/S (БАЛЛЕРАП ТРЕЙД К/С) Denmark, Copenhagen (Дания, Копенгаген), регистрационный номер 34590966.  F.F.C. FINANCIAL FACTOR CONSULTING (Ф.Ф.С.ФАЙНЕНШИЛ ФЕКТОР КОНСАЛТИНГ ЛТД) Cyprus, Limassol (Кипр, Лимасол), регистрационный номер HE 267033, является номинальным держателем 51% акций BALLERUP TRADE K/S (БАЛЛЕРАП ТРЕЙД К/С) в интересах Беккера Александра Игоревича.  DEMOISELLE HOLDINGS LTD (ДЕМОЙСЕЛЕ ХОЛДИНГС ЛТД) Cyprus, Limassol (Кипр, Лимасол), регистрационный номер HE 274642, является номинальным держателем 49% акций BALLERUP TRADE K/S (БАЛЛЕРАП ТРЕЙД К/С) в интересах Беккера Александра Игоревича.  BALLERUP TRADE K/S (БАЛЛЕРАП ТРЕЙД К/С) Denmark, Copenhagen (Дания, Копенгаген), регистрационный номер 34590966, принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций MINIFERA TRADING LTD (МИНИФЕРА ТРЕЙДИНГ ЛТД).  MINIFERA TRADING LTD (МИНИФЕРА ТРЕЙДИНГ ЛТД) Cyprus, Limassol (Кипр, Лимасол), регистрационный номер HE 220363 принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций ЗАО «АСПЕКТ- ФИНАНС».  Болотов Денис Олегович является единственным участником: LINELUND TRADE K/S (ЛАЙНЛАНД ТРЕЙД К/С) Denmark, Copenhagen (Дания, Копенгаген), регистрационный номер 34700346.  TERRADO LIMITED (ТЕРРАДО ЛИМИТЕД) Belize (Белиз, Белиз), регистрационный номер № 94,933 является номинальным держателем 90% акций LINELUND TRADE K/S (ЛАЙНЛАНД ТРЕЙД К/С) в интересах Болотова Дениса Олеговича.  AUFENTUS HOLDINGS LTD (АУФЕНТУС ХОЛДИНГС ЛТД) Cyprus, Limassol (Лимасол, Кипр), регистрационный номер № 285012, является номинальным держателем

				<p>10% акций LINELUND TRADE K/S в интересах Болотова Дениса Олеговича.</p> <p>LINELUND TRADE K/S (ЛАЙНЛАНД ТРЕЙД К/С) Denmark, Copenhagen (Дания, Копенгаген), регистрационный номер 34700346, принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций CONSILIUR LIMITED (КОНСИЛИУР ЛИМИТЕД).</p> <p>CONSILIUR LIMITED (КОНСИЛИУР ЛИМИТЕД) Cyprus, Larnaca (Кипр, Ларнака), регистрационный номер HE 272187 принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций ЗАО «АСПЕКТ-ФИНАНС».</p> <p>Сторож Михаил Русланович является Генеральным директором ЗАО «АСПЕКТ-ФИНАНС», с которым образует группу лиц (суммарная доля в Банке – 3,2623 %)</p>
15.	Акционеры-миноритарии	3,8230%	-	-

Количество акционеров Банка – 115, в том числе 49 юридических и 66 физических лиц.

Акционерам предоставляется информация по их требованию и в соответствии с требованиями законодательства.

По состоянию на 01 января 2017 года в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» ведение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором – Акционерное общество ВТБ Регистратор, имеющим соответствующую лицензию ФСФР.

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

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

#### Правление АБ «АСПЕКТ» (АО)

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

Президент Банка – Звонов Андрей Валерьевич.

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 рынка ОАО Московская биржа, Фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ», 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 В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств.

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

Банк предлагает своим клиентам следующие виды услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- оперативное управление 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;
- конверсионные операции;
- операции с наличной иностранной валютой;
- осуществление функций агентов валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических и юридических лиц, являющихся держателями пластиковых карт;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;
- различные консультационные услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, существует возможность их произвольной интерпретации. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Низкие цены на нефть, несмотря на их кратковременное повышение, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спреда по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала по-прежнему затруднен.

В этих условиях руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Основные задачи на 2017 год:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование предоставляемых услуг;
- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций банка;
- 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 2017 году будет 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 2016 год утверждена 28 декабря 2016 года, 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 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 будет корректироваться.

Для обеспечения качественного и своевременного составления годового бухгалтерского отчета по итогам 2016 года Банком проведены следующие мероприятия:

- По состоянию на 01 ноября 2016 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 2017 года проведена ревизия кассы, банкнот, монет и других ценностей в операционных кассах Банка.

По состоянию на 01 января 2017 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 и 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 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 № 385-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 № 385-П.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными 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 Положением Банка России № 385-П и иными 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 «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 12.11.2009 №2332-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 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности". Годовая отчетность раскрывается на основании Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 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 2017 года при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг и уточняющих суммы доходов и расходов;
- корректировки по налогам за 2016 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 2016 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 01.01.2017г.

## **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, как резидентах, так и нерезидентах.

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 операций, приводящей к изменению балансовой стоимости ценной бумаги). Переоценке подлежат все ценные бумаги этих выпусков.

#### **Чистая ссудная задолженность**

По статье отражены:

прочие размещенные средства в кредитных организациях; текущие и просроченные кредиты и средства, предоставленные резидентам и нерезидентам 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 и депозитам, 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 26.03.2004 г. № 254-П и внутренними документами.

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

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

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

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

#### **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 40 000,00 рублей и более (без учета НДС);

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, стоимостью 40 000,00 рублей и более, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

К материальным запасам относятся:

все предметы, стоимостью 39 999,99 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 01.01.2017 г.

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 незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют, видов операций, платежных. 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.

Персплаты 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 г. № 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 и кредитных организаций;

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 (по операциям с физическими лицами – в последний календарный 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 № 385-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 (участников)**

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

### **Резервный фонд**

Резервный фонд Банка сформирован за счет прибыли, оставшейся в распоряжении Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей. В течение 2016 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств фондов не производились.

Учет средств Резервного фонда ведется на одном лицевом счете.

### **Переоценка основных средств**

Переоценка основных средств на 01.01.2017г. 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 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации».

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

По состоянию на 01.01.2017 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. Денжные 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.

#### **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 2016 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 2015 год - 2 643 202 штук.

Базовая прибыль за 2015 год составила 108 132 тыс. руб.

Базовая прибыль на акцию - 40,91 руб.

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

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

Базовая прибыль на акцию - 3,73 руб.

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

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

тыс.руб.					
№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Отклонение («+») («-»)	Факторы, повлиявшие на отклонения
1	2	3	4	5	6
<b>1. АКТИВЫ</b>					
1.	Денежные средства	78 060	124 177	-46 117	Уменьшение остатков денежных средств в кассах Банка.
2.	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	66 683	54 726	+11 957	Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ГУ Банка России по ЦФО, в Отделении 3 Москва
2.1.	Обязательные резервы	47 890	52 185	-4 295	Уменьшение сумм обязательных резервов за счет уменьшения остатков на счетах юридических и физических лиц.
3.	Средства в кредитных организациях	90 099	80 644	+9 455	Увеличение за счет проведения операций с пластиковыми картами через корреспондентский счет, открытый в РНКО «Платежный центр»
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	0	0	0	
5.	Чистая ссудная задолженность	1 104 466	1 119 521	-15 055	Уменьшение кредитного портфеля
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	744 938	780 455	-35 517	Снижение объема торгового портфеля Банка, состоящего из долговых обязательств,



	имеющиеся в наличии для продажи				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	2 189	2 179	+10	
9.	Отложенный налоговый актив	8 193	2 571	+5 622	Переоценка стоимости основных средств (здание)
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	411 605	383 186	+28 419	Увеличение 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	10 917	48 664	-37 747	Уменьшение связано с переносом учета лицензий с балансового счета 61403 на балансовый счет 60901, согласно действующих нормативных документов Банка России.
13.	Всего активов	2 517 150	2 596 123	-78 973	
<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	1 090 572	1 109 250	-18 678	Уменьшение остатков денежных средств на счетах юридических лиц
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	661 463	630 070	+31 393	Увеличение остатков на депозитных счетах физических лиц за счет новых линейек вкладов
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
18.	Выпущенные долговые обязательства	19 297	108 256	-88 959	Уменьшение размещения собственных векселей банка
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	

20.	Отложенное налоговое обязательство	89 694	93 344	-3 650	
21.	Прочие обязательства	41 565	20 527	+21 038	Создание резерва предстоящих отпусков, начисленные проценты по вкладам физических лиц,
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	81 875	102 800	-20 925	Уменьшение резерва в связи с сокращением условных обязательств кредитного характера. Отсутствие операций с резидентами офшорных зон.
23.	Всего обязательств	1 434 177	1 675 106	-240 929	

Денежные средства, имеющие ограничения по их использованию, по состоянию на 01.01.2017 года отсутствуют.

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

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

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

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

- письма Банка России №37-Т от 06.03.2013г. «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»;
- письма Банка России №186-Т от 29.12.2009г. «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» № 385-П от 16.07.2012.

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 котированные 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 N 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:

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

где CF<sub>i</sub> – i-ый будущий денежный поток по ценной бумаге;

t<sub>i</sub> – срок до i-го денежного потока;

K – накопленный купонный доход по ценной бумаге;

Y<sub>t</sub> – 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 об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

(в тыс.руб.)

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи</b>		
Российские государственные облигации - облигации федерального займа	0	9 333
Долговые обязательства кредитных организаций	744 938	771 122
<b>ИТОГО финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.</b>	<b>744 938</b>	<b>780 455</b>

Долговые обязательства кредитных организаций представлены высоколиквидными облигациями кредитных организаций, входящих в ломбардный список Банка России.

#### Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, со сроками погашений

	30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-366 дней	Свыше года	Всего
Долговые обязательства кредитных организаций	0	99 417	153 300	0	492 221	744 938

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 года отсутствуют.

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

Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 года отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2016 году не было. Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка. Использование данных кредитных ресурсов может производиться на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка.

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

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

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

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

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



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

По состоянию на 01.01.2017 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Основное средство (здание, находящееся по адресу: 129327, г. Москва, улица Ленская, дом 28), а также недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (здание, находящееся по адресу: 129327, г. Москва, Анадырский проезд, дом 21,) и переданная в аренду были переоценены по справедливой стоимости 31 декабря 2016 года оценщиком Дзюбой Алексеем Дмитриевичем, обладающим квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории (диплом о профессиональной переподготовке ПП №780209 от 15.12.2004 г. Действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 26.10.2015 г. регистрационный № 009677).

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

Ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком по состоянию на 01.01.2017г. в Банке не имеется.

**Информация о задолженности в отношении неисполненных Банком обязательств.**

Задолженности Банка на 01.01.2016г. в отношении неисполненных Банком обязательств не имеется.

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

### **Раздел 1. О прибылях и убытках**

Ст.	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Откл. +/-
1	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>298 013</b>	<b>325 439</b>	<b>-27 426</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 697	39 249	-37 552
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	229 471	215 705	+13 766
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	66 845	70 485	-3 640
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>58 494</b>	<b>68 249</b>	<b>-9 755</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	970	5 644	-4 674
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 162	54 023	+2 139
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 362	8 582	-7 220
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>239 519</b>	<b>257 190</b>	<b>-17 671</b>

4	Измененис 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:	-59 466	-115 305	+55 839
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 501	-308	-5 193
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	180 053	141 885	+38 168
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	1 387	8 451	-7 064
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	877	37 777	-36 900
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 593	-30 782	+38 375
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	246 887	284 839	-37 952
15	Комиссионные расходы	6 931	6 485	+446
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	15 143	-92 006	+107 149
19	Прочие операционные доходы	15 452	259 316	-243 864
20	Чистые доходы (расходы)	460 461	602 995	-142 534
21	Операционные расходы	446 077	404 765	+41 312
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 384	198 230	-183 846
23	Возмещение (расход) по налогам	4 514	90 098	-85 584
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	9 870	108 132	-98 262
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0
25	Прибыль (убыток) за отчетный период	9 870	108 132	-98 262

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2016 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 298 013 тыс. рублей и по сравнению с 2015 годом уменьшился на 27 426 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 58 494 тыс. рублей и по сравнению с 2015 года уменьшились на 9 755 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, 11) увеличились на 1 475 тыс. рублей в основном за счет переоценки иностранной валюты, связанной с изменением курсов Банка России.

Коммиссионные доходы (стр.14) отчетного периода составили 246 887 тыс. рублей и по сравнению с уровнем предыдущего отчетного периода уменьшились на 37 952 тыс. рублей.

Прочие операционные доходы (стр.19) сложились в сумме 15 452 тыс. рублей и уменьшились на 243 864 тыс. рублей.

Операционные расходы банка (стр.21) сложились в сумме 446 077 тыс. рублей и увеличились на 41 312 тыс. рублей в основном за счет увеличения выплат, связанных с выплатой заработной платы и отчислений в фонды, созданием резервов по неотгуленным отпускам сотрудников Банка.

Прибыль Банка за 2016 год составила 9 870 тыс. рублей.

Расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов за 2016г. не имеется.

Затрат на исследования, признанных в качестве расходов в течение 2016г. в Банке не имеется.

При рассмотрении итогов работы Банка Наблюдательным советом принято решение оставить в распоряжении Общества полученную чистую прибыль за 2016 год в размере 9 870 тыс. руб. Данное решение Наблюдательного Совета будет вынесено на рассмотрение Годовому собранию акционеров.

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

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

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

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

- соблюдении экономических нормативов достаточности капитала разных уровней, установленных Банком России;
- соблюдении и неукоснительном выполнении стратегических целей Банка;
- максимизации прибыли банка;
- гибкости и оперативности управлении 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.

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

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

Собственные средства (капитал) Банка сформированы следующими инструментами:

тыс.руб.	01.01.2017
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>1 143 570</b>
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>1 069 706</b>
Уставный капитал кредитной организации	45 300
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	464 196
Нераспределенная прибыль (убыток)	560 210

<b>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</b>	<b>39 233</b>
показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	2 250
Нематериальные активы	22 190
Отрицательная величина добавочного капитала	14 793
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>1 030 473</b>
<b>Источники добавочного капитала:</b>	<b>0</b>
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</b>	<b>14 793</b>
нематериальные активы	14 793
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>1 030 473</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>113 097</b>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	113 097
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>113 097</b>

В целях выполнения поставленных перед Банком задач, определенных Стратегией развития Банка, минимальная величина капитала Банка не должна снижаться ниже 1 000 млн.руб.

В течение отчетного периода требование к капиталу Банка выполнялось. Случаев снижения капитала ниже минимального установленного уровня в 1 000 млн.руб. не было.

Убытков от обесценения активов в составе капитала в отчетном периоде не было.

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

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	45 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	43 050	"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	113 097
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 090 572	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	113 097
2.2.1.				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	411 605	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 190	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	22 190
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	14 793	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	14 793
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 193	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	8 193	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	89 694	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	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"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 есудная 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	1 939 503	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

Норматив достаточности капитала Банка Н1.0. в целях покрытия рисков в течение отчетного периода не опускался до уровня нормативных значений и выдерживался с запасом:

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2016	01.01.2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	≥8%	15.5185%	13.3210%
Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1	≥4,5%	14.2031%	12.1639%
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	≥6%	14.2031%	12.1639%

Данные на начало отчетного года (на 01.01.2017) были пересчитаны с учетом операций СПОД (событий после отчетной даты).



При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы на основании классификации рисков в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Значение показателя финансового рычага за отчетный период снизилось с 21,0% на 01.04.2017 до 14,4% на 01.01.2017, что вызвано увеличением внебалансовых требований под риском.

Изменение значения показателя финансового рычага:

	На 01.01.2017	На 01.10.2016	На 01.07.2016	На 01.04.2016
Основной капитал	1 030 473	1 031 492	1 030 497	1 034 619
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	7 154 823	6 368 464	5 371 384	4 917 722
Показатель финансового рычага по «Базелю III»	14,4	16,2	19,2	21,0

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

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

Контроль и управление рисками в банковской деятельности в отчетном периоде осуществлялся в Банке в соответствии с Политикой по управлению рисками.

В отчетном периоде Банк в процессе своей деятельности осуществлял управление основными типами рисков:

- кредитный риск,
- ликвидности,
- рыночный,
- операционный;
- риск изменения процентной ставки;
- правовой,
- стратегический,
- риск потери деловой репутации,
- риск информационной безопасности.

Руководствуясь задачами по соблюдению обязательных нормативов, установленных Банком России, Банк стремится к увеличению размера собственных средств (капитала) в целях его соответствия характеру и масштабу, совершаемых Банком операций и уровню принимаемых рисков.

Политикой по управлению рисками определена организационная структура органов управления Банка и подразделений, ответственных за управление рисками в Банке, распределение их полномочий и ответственности:

Наблюдательный совет Банка несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, контролирует функционирование системы управления банковскими рисками, утверждает общие подходы, стратегии и основные принципы управления рисками, одобряет крупные сделки;

Правление Банка осуществляет текущее управление банковскими рисками, в т.ч. утверждение ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка;

Президент Банка утверждает процедуры управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за банковскими рисками;

Кредитный комитет осуществляет принятие решений по сделкам, операциям, несущим кредитные риски;

Лимитный комитет утверждает лимиты для проведения Банком операций на межбанковском денежном, валютном рынках и рынках ценных бумаг, в соответствии с финансовым положением банков-контрагентов, эмитентов и прочих контрагентов;

Управление по работе с банковскими рисками обеспечивает эффективность системы управления банковскими рисками, осуществляет оценку, мониторинг, контроль уровня рисков, управленческой отчетности по принимаемым Банком рискам, предоставление Наблюдательному Совету и Правлению Банка отчетности об уровне и состоянии управления банковскими рисками;

Служба внутреннего контроля осуществляет управление комплаенс-риском и регуляторным риском;

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности оценок и процедур управления банковскими рисками;

Иные структурные подразделения Банка управляют банковскими рисками в рамках своих компетенций.

Оценка уровня принимаемых рисков, независимо от подразделений Банка, в обязанности которых входит осуществление операций (сделок) несущих риски потерь, возложена на Управление по работе с банковскими рисками, Кредитный комитет, Лимитный комитет и Службу внутреннего контроля, в соответствии с внутренними регламентами, регулирующими вопросы управления банковскими рисками.

В целях минимизации рисков Правление Банка осуществляет ежедневный мониторинг финансовых результатов деятельности Банка путем анализа основных показателей работы Банка и оценки существующих и предполагаемых рисков.

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

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

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

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

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

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

Процедуры управления рисками и методы их оценки регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России.

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

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

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 деятельности Банка неблагоприятных событий;
- принятие мер по минимизации банковских рисков.

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

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При использовании внутренних методов оценки рисков Банк осуществляет оценку как ожидаемых,

так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты с использованием «наихудших сценариев», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, 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 соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в отчетном периоде Банком были разработаны следующие документы:

- Стратегия управления рисками и капиталом АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АБ «АСПЕКТ» (АО);
- Положение о проведении стресс-тестирования в АБ «АСПЕКТ» (АО) (новая редакция с 01.01.2017);
- Методология определения наиболее значимых рисков, присущих деятельности АБ «АСПЕКТ» (АО), и их оценки;
- Методика определения совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков и процедуры соотнесения его с располагаемым капиталом;
- Методика установления лимитов;
- Процедуры раскрытия информации по ВПОДК (форматы отчетности).

#### Политика в области снижения рисков.

В целях минимизации рисков Банк использует следующие основные методы:

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

- **Стратегический риск** – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

#### Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам.

Информация о рисках, принимаемых Банком, в отчетном периоде представлялась Наблюдательному совету Банка и Правлению со следующей периодичностью:

- отчет о состоянии ликвидности банка – ежемесячно;
- отчет о процентном риске – ежеквартально;
- отчет об операционном риске – ежеквартально;
- стресс-тест – 4 раза в год;
- отчет о правовом риске – ежеквартально;
- отчет о репутационном риске – ежеквартально;
- отчет о риске информационной безопасности – ежеквартально.

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

В течение отчетного периода (с 01.01.2016 по 01.01.2017) размер нормативных требований к капиталу изменялся. Информация о максимальном, минимальном и среднем значении требований к капиталу в течение отчетного периода представлена в таблице:

	01.01.2016	01.01.2017	Изменение требований к капиталу в течение отчетного периода в %	Максимальное значение требований к капиталу в течение отчетного периода в %	Минимальное значение требований к капиталу в течение отчетного периода в %	Среднее значение требований к капиталу в течение отчетного периода в %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0	$\geq 10\%$	$\geq 8\%$	-20%	$\geq 10\%$	$\geq 8\%$	$\geq 9\%$
Норматив достаточности базового капитала банка Н1.1	$\geq 5\%$	$\geq 4,5\%$	-10%	$\geq 5\%$	$\geq 4,5\%$	$\geq 4,75\%$
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2	$\geq 6\%$	$\geq 6\%$	0%	$\geq 6\%$	$\geq 6\%$	$\geq 6\%$

#### • **Информация о степени концентрации рисков.**

В течение отчетного периода Банком выполнялись на ежедневной основе обязательные нормативы риска концентрации на заемщиков, установленные Банком России (Н6; Н7; Н9.1; Н10.1).

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков за отчетный период не превышал предельно допустимый нормативный размер 25% от капитала банка, установленный Банком России:

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2016	01.01.2017
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	$\leq 25\%$	22,0%	21,6%

Совокупная величина крупных кредитных рисков банка, превышающих 5% от капитала Банка и регулируемая нормативом Н7, не превышала предельно допустимый размер 800% от капитала Банка:

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2016	01.01.2017
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	$\leq 800\%$	166,1%	176,4%

В отчетном периоде норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам не превышал предельно допустимое значение в 50% от капитала:

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2016	01.01.2017
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам Н9.1	$\leq 50\%$	1.5%	0.10%

Совокупная величина риска по инсайдерам банка, регулирующая совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решений нормативом Н10.1, не превышала предельно допустимый размер 3% от капитала Банка:

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2016	01.01.2017
Совокупная величина риска по инсайдерам банка Н10.1	$\leq 3\%$	2,2%	1,8%

#### • Кредитный риск.

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, либо несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует стандартный подход, установленный Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков":

Система управления кредитным риском Банка включает:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизацию доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска банка исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, его финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

В отчетном периоде превышение концентрации кредитного риска над максимально установленными нормативами по одному заемщику (и) или группе взаимосвязанных заемщиков не допускалось.

Основными заемщиками Банка являлись негосударственные коммерческие организации, негосударственные некоммерческие организации, государственные унитарные предприятия, физические лица, банки-контрагенты.

Банк контролирует кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков в части соблюдения нормативов, установленных Банком России, а также системой лимитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг и управление кредитным риском посредством анализа способности действующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов.

Решение на выдачу кредитов принимается Кредитным комитетом.

Правильность принятых решений и оценки рисков контролирует Служба внутреннего контроля.

Контроль за выполнением кредитных договоров и снижением рисков проводится в соответствии с Кредитной политикой, Порядком предоставления кредитов и Политикой по управлению рисками, утвержденными Наблюдательным советом Банка.

Оценка кредитных рисков производится на основании профессионального суждения и оценки справедливой стоимости активов в соответствии с Положениями Банка России № 254-П, 283-П.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (за исключением требований по % доходам):

наименование показателя	01.01.2016		01.01.2017	
	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.:	887 587	70%	881 991	68%
по видам экономической деятельности:	887 587	70%	881 991	68%
обрабатывающие производства, из них:	500	0%	23 999	2%
обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0%	23 999	2%
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	500	0%	0	0%
строительство, из них:	97 829	8%	83 873	6%
строительство зданий и сооружений	0	0%	39 900	3%
транспорт и связь, из них:	7 590	1%	8 970	1%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	570 290	45%	547 072	42%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0%	4 310	0,3%
прочие виды деятельности	211 378	17%	213 767	16%
на завершение расчетов	0	0%	0	0%
Физическим лицам	383 867	30%	416 324	32%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 271 454</b>	<b>100%</b>	<b>1 298 315</b>	<b>100%</b>

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

Тип контрагента	01.01.2016		01.01.2017	
	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>127 103</b>	<b>273</b>	<b>156 030</b>	<b>674</b>
корреспондентские счета	71 256	273	82 661	674
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	0	0	0	0
прочие активы	55 846	0	73 368	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1	0	1	0
<b>Юридические лица</b>	<b>893 510</b>	<b>151 051</b>	<b>900 648</b>	<b>149 544</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	315 500	35 685	244 050	24 412
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	341	133	12 873	6 490
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	27	23	0	0
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	577 642	115 210	643 725	118 642
<b>Физические лица</b>	<b>389 299</b>	<b>55 352</b>	<b>417 650</b>	<b>121 674</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	179 169	8 952	162 000	23 845
ипотечные ссуды	31 390	1 698	4 232	632
автокредиты	3 722	830	1 766	330
иные потребительские ссуды	171 869	43 581	248 636	95 877
прочие активы	0	0	695	695
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 149	291	321	295
<b>ИТОГО</b>	<b>1 409 912</b>	<b>206 676</b>	<b>1 474 328</b>	<b>271 892</b>

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

тыс.руб.

наименование показателя	01.01.2016	доля	01.01.2017	доля
-------------------------	------------	------	------------	------

Краснодарский край	0	0.0%	991	0,1%
Белгородская область	0	0.0%	60	0,0%
Брянская область	209	0.0%	0	0,0%
Воронежская область	23 750	1.9%	8 750	0,7%
Нижегородская область	0	0.0%	452	0,0%
Тверская область	107 112	8.4%	120 487	9,3%
Калужская область	294	0.0%	140	0,0%
Г. Санкт-Петербург	1 208	0.1%	19 890	1,5%
Г. Москва	947 253	74.5%	839 780	64,7%
Московская область	162 881	12.8%	243 534	18,8%
Новосибирская область	0	0.0%	39 900	3,1%
Пермский край	0	0.0%	36	0,0%
Псковская область	0	0.0%	375	0,0%
Тульская область	0	0.0%	894	0,1%
Ульяновская область	4 250	0.3%	1 038	0,1%
Республика Адыгея (Адыгея)	0	0.0%	1 125	0,1%
Республика Мордовия	24 497	1.9%	20 863	1,6%
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 271 454</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 298 315</b>	<b>100,0%</b>

На 01.01.2017 наибольший кредитный риск был сосредоточен в г. Москве и Московской области в размере 64,7% и 18,8% соответственно.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

01.01.2017

тыс.руб.

Активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н1.0
Балансовые активы 1 группы риска без взвешивания на коэффициент риска	142 111	142 111	142 111
Балансовые активы 2 группы риска	2 893	2 893	2 893
Балансовые активы 3 группы риска	0	0	0
Балансовые активы 4 группы риска	847 496	847 496	960 593
Балансовые активы 5 группы риска	0	0	0
<b>Сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала</b>	<b>850 389</b>	<b>850 389</b>	<b>963 486</b>

01.01.2016

тыс.руб.

Активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И	Для Н1.1	Для Н1.2	Для Н1.0
Балансовые активы 1 группы риска без взвешивания на коэффициент риска	178 903	178 903	178 903
Балансовые активы 2 группы риска	7 700	7 700	7 700
Балансовые активы 3 группы риска	0	0	0
Балансовые активы 4 группы риска	766 092	766 092	877 156
Балансовые активы 5 группы риска	0	0	0
<b>Сумма активов, взвешенных с учетом риска, для целей расчета нормативов достаточности капитала</b>	<b>773 792</b>	<b>773 792</b>	<b>884 856</b>

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

тыс.руб.

Периоды по срокам гашения	01.01.2016	01.01.2017
до востребования, от 1 до 30 дней	0	9 624
31-90 дней	35 113	56 106
91-180 дней	100 483	71 967
181-1 года	172 726	49 155
свыше 1 года	958 070	989 445
просроченные	10 466	127 302
<b>Итого (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>1 276 858</b>	<b>1 303 599</b>

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета ф.808) в разрезе основных инструментов, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с базовым подходом, определенным Инструкцией Банка России №139-И "Об обязательных нормативах банков":

наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016	Среднее значение за отчетный период стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска (тыс.руб.)
	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	2 893	7 700	5 297
Ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 184 847	1 335 482	1 260 165
Условные обязательства кредитного характера	4 808 044	3 659 187	4 233 616
Производные финансовые инструменты	0	0	0
Прочие активы с риском 100%	582 764	529 229	555 997
<b>Всего:</b>	<b>6 578 548</b>	<b>5 531 598</b>	<b>6 055 073</b>

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

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

Объемы просроченной и реструктурированной задолженности:

тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017	Изменение
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, всего, в тыс.руб.	1 409 912	1 474 328	+64 416
в т.ч. реструктурированная задолженность, в тыс.руб.	246 424	415 078	+168 654

удельный вес реструктурированной задолженности, в %	17.5%	28.2%	+10.7%
в т.ч. просроченная задолженность, в тыс.руб.	49 169	142 419	+93 250
удельный вес просроченной задолженности, в %	3.5%	9.7%	+6.2%

Данные об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и финансовых инструментов представлены на основе данных формы отчетности 0409115:

01.01.2017					тыс.руб.
Просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	более 180 дней	ВСЕГО:
<b>Требования к клиентам - кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
-учтенные векселя	0	0	0	0	0
-вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0
<b>Требования к клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям всего, в т.ч.:</b>	4 810	0	2 437	85 681	92 928
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
-прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	0	0	0
- задолженность по ссудам, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. Лицам	4 810	0	2 437	85 681	92 928

Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	3 291	0	8 276	37 924	49 491
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	0	0	0	0	0
- автокредиты	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	3 290	0	8 275	37 633	49 198
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1	0	1	291	293
<b>ВСЕГО:</b>	<b>8 101</b>	<b>0</b>	<b>10 713</b>	<b>123 605</b>	<b>142 419</b>

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

01.01.2016

тыс.руб.

Просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	более 180 дней	<b>ВСЕГО:</b>
Требования к клиентам - кредитным организациям всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
-учтенные векселя	0	0	0	0	0
-вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
-требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0
Требования к клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям всего, в т.ч.:	655	3 466	2 977	23 618	30 716
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	0	0	0	0	0
- учтенные векселя	0	0	0	0	0
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0
- вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0
- требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0
-прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению проц. доходов по треб. к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	0	0	27	0	27
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	655	3 466	2 950	23 618	30 689

Требования к физическим лицам всего, в т.ч.:	0	12 943	4 134	1 376	18 453
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
- ипотечные ссуды	0	4 416	0	0	4 416
- автокредиты	0	0	0	0	0
- иные потребительские ссуды	0	8 158	4 134	1 376	13 668
- прочие активы	0	0	0	0	0
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	369	0	0	369
<b>ВСЕГО:</b>	<b>655</b>	<b>16 409</b>	<b>7 111</b>	<b>24 994</b>	<b>49 169</b>

Доля просроченной задолженности в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери на 01.01.2016 составила 3,5%.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Оценка кредитных рисков производится на основании профессиональных суждений и оценки справедливой стоимости активов в соответствии с Положениями Банка России № 254-П, 283-П.

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

01.01.2017

	Общая сумма требова- ний тыс.руб.	Категория качества					Просро- ченная зadol- женность тыс.руб.	Расчет- ный резерв тыс.руб.	Сформи- рованный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V			
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	1 474 328	123 040	757 274	161 173	297 172	135 669	142 419	371 229	271 892
в том числе:									
кредитных организаций	156 030	88 682	67 348	0	0	0	0	674	674
юридических лиц	900 648	4 596	636 234	99 960	73 128	86 730	92 928	174 675	149 544
физических лиц	417 650	29 762	53 692	61 213	224 044	48 939	49 491	195 880	121 674

1.01.2016

	Общая сумма требова- ний тыс.руб.	Катгория качества					Просро- ченная зadol- женность тыс.руб.	Расчет- ный резерв тыс.руб.	Сформи- рованный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V			



Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	1 409 912	191 308	782 473	359 909	66 461	9 761	49 169	207 437	206 676
в том числе:									
кредитных организаций	127 103	99 771	27 332	0	0	0	0	273	273
юридических лиц	893 510	39 157	518 154	287 960	46 592	1 647	30 716	151 128	151 051
физических лиц	389 299	52 380	236 987	71 949	19 869	8 114	18 453	56 036	55 352

Степень защищенности вложений Банка созданными резервами по состоянию на 01.01.2017 составляет 18,4 %, на 01.01.2016 - соответственно 14,7%.

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

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

01.01.2017

	Общая сумма требований тыс.руб.	Категория качества					расчетный резерв тыс.руб.	Сформированный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V		
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	4 999 845	151	4 865 543	128 261	5 344	546	84 967	81 875
в том числе:								
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	45 371	151	36 922	6 729	1 023	546	3 662	3 551
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	4 209 875	0	4 084 022	121 532	4 321	0	73 801	70 820
Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	23 763	0	23 763	0	0	0	295	295
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	720 836	0	720 836	0	0	0	7 209	7 209

01.01.2016

	Общая сумма требований тыс.руб.	Категория качества					расчетный резерв тыс.руб.	Сформированный резерв тыс.руб.
		I	II	III	IV	V		
Всего, включая требования по % доходам, в т.ч. просроченные	3 854 434	23 038	3 627 934	188 559	14 900	3	106 109	102 800
в том числе:								
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	37 084	0	33 184	3 900	0	0	2 562	1 612
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	2 832 068	11 116	2 621 390	184 659	14 900	3	93 780	91 421
Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	57 455	11 922	45 533	0	0	0	489	489

Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	927 827	0	927 827	0	0	0	9 278	9 278
--	---------	---	---------	---	---	---	-------	-------

Степень защищенности резервами Банка по условным обязательствам кредитного характера (в т.ч.: неосвоенные кредитные линии, выданные гарантии и т.п.) по состоянию на 01.01.2017 составляет 1,6%, на 01.01.2016 соответственно 2,7%.

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

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

Тип контрагента / категория обеспечения	01.01.2016		01.01.2017	
	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Стоимость обеспечения (тыс.руб.)	Ссудная задолженность (тыс.руб.)	Стоимость обеспечения (тыс.руб.)
<b>Юридические лица</b>				
1 категория обеспечения	2 100	2 100	0	0
2 категория обеспечения	0	0	50 192	75 620
<b>Физические лица</b>				
1 категория обеспечения	1 539	1 075	0	0
2 категория обеспечения	3 417	2 425	178 886	329 486
<b>Итого</b>	<b>7 056</b>	<b>5 600</b>	<b>229 078</b>	<b>405 106</b>

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

Приоритетными видами обеспечения являются залог, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением ЦБР № 254-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 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 № 254-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.

По состоянию на 01.01.2017 г. объем ликвидных активов, доступных для предоставления и принимаемых в качестве обеспечения Банком России, а также центральным контрагентом НКЦ, составил 744 938 тыс.руб., в том числе облигаций следующих эмитентов, включенных в Ломбардный список Банка России:

тыс.руб.

наименование	01.01.2016	01.01.2017
МИНФИИ: ОФЗ 26205	9 333	0
Банк "Финансовая Корпорация Открытие" ПАО	106 084	92 358
АО "Россельхозбанк"	133 484	146 144
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	100 382	0
ПАО "ЗЕНИТ"	5 220	95 532
"Газпромбанк" АО	0	48 090
ОАО "Московский кредитный банк"	130 923	99 980
Внешэкономбанк	184 311	153 300
ПАО "РОСБАНК"	5 334	0
ОАО Банк ВТБ	0	11 282
"ЮниКредитБанк" АО	41 812	0
АО "Альфа-Банк"	63 572	0
ОАО АКБ "Связь-Банк"	0	49 612
ОАО "Промсвязьбанк"	0	48 640
<b>ВСЕГО:</b>	<b>780 455</b>	<b>744 938</b>

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, отсутствуют.

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 01.01.2016 сделок прямого/обратного РЕПО не было.

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

По состоянию на 01.01.2017 активы, переданные в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа (прямое РЕПО), отсутствуют.

Банк осуществлял ежеквартально стресс-тестирование кредитного риска, в целях оценки его влияния на капитал Банка и норматив достаточности капитала (Н1.0.). Результаты стресс-тестирования доводились до членов Правления и Наблюдательного совета Банка. По результатам стресс-тестирования влияние кредитного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составит 2,74% от его значения или Н1.0=11,61%, что существенно выше нормативного значения (8%).

- **Рыночный риск.**

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты и товары, в т.ч.:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю;
- 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;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Банк осуществляет управление рыночными рисками в соответствии с «Положением по управлению рыночными рисками», утвержденного Наблюдательным советом.

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, долевы), 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.

20

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.

Значение рыночного риска рассчитывается на ежедневной основе и включается ежедневно в расчет норматива достаточности капитала в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

		тыс.руб.
наименование		01.01.2017
Банк "Финансовая Корпорация Открытие" ПАО		92 358
АО "Россельхозбанк"		146 144
ПАО "ЗЕНИТ"		95 532
"Газпромбанк" АО		48 090
ОАО "Московский кредитный банк"		99 980
Внешэкономбанк		153 300
ОАО Банк ВТБ		11 282
ОАО АКБ "Связь-Банк"		49 612
ОАО "Промсвязьбанк"		48 640
<b>ВСЕГО:</b>		<b>744 938</b>

При формировании портфеля ценных бумаг в условиях рыночной нестабильности Банк отдает предпочтение долговым инструментам, которые включены в Ломбардный список Банка России.

Мероприятия, используемые банком для минимизации рыночного риска:

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

#### Фондовый риск

На 01.01.2017 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 ОВП на уровне не более 2% от Капитала Банка.

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

#### Товарный риск

В отчетном периоде и на 01.01.2017 товарный риск отсутствовал.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2017
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>1 321 400</b>	<b>1 153 925</b>
<b>процентный риск, всего, в том числе:</b>	<b>105 712</b>	<b>92 314</b>
общий	13 088	2 921
специальный	92 624	89 393
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

Норматив достаточности капитала, выполняемый ежедневно с учетом рыночного риска, в течение отчетного периода превышал установленные Банком России нормативного значения.

Банк осуществляет ежеквартально стресс-тестирование рыночного риска, по результатам которого при реализации критичного сценария (снижения процентных ставок на 1000 б.п.), значение норматива достаточности капитала (Н1.0) превышает нормативное значение в размере 8%.

- **Операционный риск.**

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

Операционный риск Банка снижается путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

Управление данным риском также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную плановую диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения.

С целью минимизации риска принятия неправильных решений относительно применения новых (прежде всего информационных) технологий в обеспечении работы Банка, Банк должен предъявлять высокие требования к адекватности документации по внедряемому проекту, требования объективного учета данных по внедряемой технологии, четко определять источники финансирования, а ход исполнения проекта внедрения должен постоянно контролироваться руководством.

Снизить риск позволяет также жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах.



Задачей Банка в области снижения операционного риска является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе недопущения возможных убытков в хозяйственной деятельности и со средствами клиентов.

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 ежеквартально анализируется.

Контроль за состоянием операционных рисков в Банке и проверка правильности всех совершаемых операций на постоянной основе осуществляется службой последующего контроля УБУ по утвержденным им планам проверок по соблюдению сотрудниками банка принятых внутренних правил и процедур при совершении банковских операций и других сделок.

Особое внимание уделялось осуществлению функций по взаимодействию с Федеральной Налоговой Службой и Службой судебных приставов в части наложения на счета клиентов банка арестов, приостановления операций по счетам, подготовке и исполнению документов по запросам этих органов, так как неисполнение этих функций или нарушение установленных законодательством сроков влечет за собой значительные финансовые наказания, предусмотренные Административным и Налоговым кодексами.

Банк рассчитывает операционный риск в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях оценки влияния операционного риска на капитал Банка используется методика, установленная Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Наименование показателя	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2017
<b>Операционный риск (ОР), всего, в том числе:</b>	<b>31 270</b>	<b>68 178</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	208 466	454 520
чистые процентные доходы	115 076	177 549
чистые непроцентные доходы	93 390	276 971
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Оценка операционного риска с учетом стресс-тестирования осуществляется ежеквартально, итоги анализа доводится 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

менее 1% от капитала Банка при установленном лимите - не более 1%. Уровень операционного риска на 01.01.2017 признан «несущественным» с оценкой «удовлетворительно».

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

- **Риск изменения процентной ставки.**

Риск изменения процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок в течение заданного периода в будущем.

Правила и процедуры по управлению процентным риском закреплены во внутренних документах Банка, а также:

- перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- методы оценки и расчета процентного риска;
- система ограничения (лимитирования) процентного риска;
- порядок проведения стресс-тестов процентного риска;
- система отчетности и мониторинга процентного риска;
- принципы и меры управления процентным риском.

Для оценки возможных потерь, вызванных неблагоприятным изменением процентных ставок – стресс-тесты, определены два метода измерения процентного риска:

- ГЭП-метод – несоответствие активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Его применение позволяет Банку оценить возможные изменения чистого процентного дохода с горизонтом планирования в один год;
- метод дюрации (метод оценки чувствительности экономической стоимости Банка).

Информация о риске изменения процентной ставки на 01.01.2017 представлена в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Несучастные, т.е. не имеющие процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>														
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	78 059
1.2	Средства на корреспондентских счетах и кредитных организациях	67 136	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 643
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	18 661	164 077	189 844	318 695	277 238	48 149	8 460	8 590	0	0	0	0	0	202 115
1.3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	6 960	153 234	97 043	282 448	222 870	16 341	2 963	3 535	0	0	0	0	0	35 629
1.3.2.1	ссузы в виде "двусторонних" и "овердрафт"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	3 701	10 843	12 801	36 247	54 368	31 808	5 497	5 055	0	0	0	0	0	166 486
1.3.3.1	ссузы с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	займовые ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 200
1.4	Вложения и доли в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	744 938
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 650
1.7	Основные средства и нематериальные активы	1 067	2 134	3 201	6 402	12 804	12 804	237 142	0	0	0	0	0	0	184 705
2	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>														
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные swaps	42 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные swaps														X
2.5	Опционы "Put"														X
2.6	Опционы "Call"														X
2.7	Прочие договоры (контракты)	40	80	120	3 798	240	240	240	2 029	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	121 761	166 291	113 165	328 895	290 282	61 193	245 842	10 619	0	0	0	0	0	1 403 110
4	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	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	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	466 662	280 810	241 495	178 440	19 628	611	1 286	0	0	0	0	0	0	225
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	380 516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	2 005	4 500	60 987	11 482	9 938	611	1 286	0	0	0	0	0	0	3
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	84 141	196 310	180 508	166 958	9 682	0	0	0	0	0	0	0	0	222
4.3	Иные ценные долговые обязательства	5 849	4 807	0	6 384	0	2 283	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	207 987
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 280 540
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>														
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные swaps	118 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные swaps														X
5.5	Опционы "Put"														X
5.6	Опционы "Call"														X
5.7	Прочие договоры (контракты)	2 368	11 815	5 898	16 861	33 394	19 982	104 270	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	593 514	217 432	247 393	201 685	43 014	22 876	105 556	0	0	0	0	0	0	1 488 752
7	Сводный ГЭП (строки 3 - строка 6)	-471 753	-51 141	-134 228	127 219	247 268	38 317	140 286	10 619	0	0	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	-18 083.24	-1 704.63	-3 355.70	1 272.10	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	18 083.24	1 704.63	3 355.70	-1 272.10	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

84

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

В результате стресс-тестирования процентного риска, проведенного на 01.01.2017, установлено, что доходы банка, находящиеся под риском вследствие изменения процентных ставок на 400 базисных пункта, на горизонте планирования в 1 год составляют 21,871 млн.руб. или 1,42% от Капитала банка. Полученный результат характеризует показатель процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков» как «приемлемый».

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

- **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

- стандартный метод в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

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.

Ликвидные активы банка на 01.01.2017 составили 990,252 млн.руб., в т.ч. высоколиквидные активы банка (денежные средства и средства на корреспондентских счетах) составили 179,222 млн.руб.

В состав ликвидных активов включены долговые обязательства эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и находящиеся в торговом портфеле банка в сумме 744,938 млн.руб., в том числе:

тыс.руб.

наименование	01.01.2017
Банк "Финансовая Корпорация Открытие" ПАО	92 358
АО "Россельхозбанк"	146 144
ПАО "ЗЕНИТ"	95 532
"Газпромбанк" АО	48 090
ОАО "Московский кредитный банк"	99 980
Внешэкономбанк	153 300
ОАО Банк ВТБ	11 282
ОАО АКБ "Связь-Банк"	49 612
ОАО "Промсвязьбанк"	48 640
<b>ВСЕГО:</b>	<b>744 938</b>

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 01.01.2017 показатель стрессовой устойчивости в отношении ликвидности Банка удовлетворительный, это подтверждается тем, что для покрытия разрывов ликвидности Банк может использовать свои ресурсы, не прибегая к их привлечению от сторонних организаций.

Экономические нормативы ликвидности как на ежедневной основе, так и на отчетные даты, установленные Банком России, выполнялись с запасом прочности и приведены в таблице в сравнении с предыдущим отчетным периодом:

Наименование показателя	Нормативное значение	01.01.2016	01.01.2017
норматив мгновенной ликвидности Н2	$\geq 15\%$	44,2%	39,5%
норматив текущей ликвидности Н3	$\geq 50\%$	176,2%	186,5%
норматив долгосрочной ликвидности Н4	$\leq 120\%$	35,3%	23,5%

При расчете нормативов ликвидности Банк не включает в расчет показатели  $Овм^*$ ,  $Овт^*$ ,  $О^*$ , определяемые как минимальные совокупные остатки средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете нормативов ликвидности. Указанные показатели принимаются в расчет нормативов ликвидности с нулевым значением.

Банком разработан план мероприятий по восстановлению финансовой стабильности на случай непредвиденного развития событий.

- Правовой риск.

Правовой 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 правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на:

- повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка;
- применение информационных программных систем в области банковского законодательства;
- разработку внутренних правил согласования и визирования организационно-распорядительных документов;
- разработку типовых договоров по наиболее распространенным видам сделок и оперативное их приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- обязательное участие работников юридического Управления в процессе разработки новых продуктов, согласования процессов;
- повышение квалификации работников Банка.

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.

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.

#### • 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.

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 иными финансовыми инструментами Банка России.

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

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

В стоимостной оценке стратегический риск ограничен капиталом Банка.

#### • Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности.

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.

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.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе Наблюдательным советом, Правлением, Президентом, Главным бухгалтером, Службой внутреннего контроля, Управлением по работе с банковскими рисками.

- **Риск информационной безопасности.**

Риск информационной безопасности представляет собой возможность нарушения информационной безопасности с негативными последствиями для Банка.

Ущерб от реализации рисков информационной безопасности может быть, как материальным (потеря дохода, выплаты по судебным искам), так и нематериальным (снижение репутации Банка и уровня доверия).

Основными рисками информационной безопасности являются:

- риск утечки конфиденциальной информации
- риск потери или недоступности важных данных
- риск использования неполной или искаженной информации
- риск неправомерной скрытой эксплуатации информационно-вычислительных ресурсов
- риск распространения во внешней среде информации, угрожающей репутации Банка.

Оценка уровня риска производится посредством оценки параметров, влияющих на уровень информационной безопасности Банка (степени тяжести последствий) и степени вероятности возникновения риска информационной безопасности, в целях этого осуществляются следующие мероприятия:

- установление регламента обследования
- проведение тщательного обследования информационной системы
- анализ полученных данных, создание моделей угроз и нарушений информационной безопасности
- выявление рисков информационной безопасности
- разработка исчерпывающих рекомендаций по минимизации существующих рисков.

Оценка риска информационной безопасности в течение отчетного периода осуществлялась на ежеквартальной основе путем сопоставления установленных лимитов показателей риска их фактическому значению. Результаты оценки доводятся до членов Правления и Наблюдательного совета Банка. По итогам оценок анализа риска информационной безопасности в отчетном периоде риск был признан минимальным.

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

Банк в 2016 году не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

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

Банк в 2016 году не размещал публично ценные бумаги.

## **13. ИНФОРМАЦИЯ ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ НА 01.01.2017 ГОДА**

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год

в тыс.рублей

Вид дохода/расхода	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
аренда автомобиля - РАСХОДЫ			300				300
Сдача помещения в аренду (контрактеру) - ДОХОДЫ		240					240
Процентные РАСХОДЫ		3 873	450			799	5 121
Процентные ДОХОДЫ		1 429	547			508	2 484
ДОХОДЫ от аренды ическ		5	13			17	35
РАСХОДЫ от оказания аудиторских услуг						580	580
РАСХОДЫ от услуг присвоения рейтинговой оценки						246	246

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

в тыс.рублей

	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
<b>Кредиты</b>							
остаток на 1 января		23 162	5 386			2 510	31 058
сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		26 848	29 116			13 624	69 588
сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		28 373	11 069			10 916	50 358
остаток на 31 декабря		21 637	23 433			5 218	50 288
процентный доход		1 429	547			508	2 484

## Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2017

Вид актива/пассива/условного обязательства/предоставленные 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
Финансовая задолженность		21 637	23 433			5 218	50 288
Затверды под обеспечение ссуд		-20 667	-6 733			-1 262	-28 662

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 2016 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, осуществляющим 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 закрытым 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 определяется исходя из планируемых показателей «Бизнес-Плана на отчетный год», утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и на основе данных проведенного стресс-тестирования основных рисков, а именно: доходность Банка, рентабельность Банка, рентабельность капитала Банка, рентабельность активов, прибыльность активов, планируемая доходность банковских операций и (или) иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником - чистая процентная маржа, коэффициент обеспеченности кредитного портфеля Банка.

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

В соответствии с «Положением о системе оплаты труда и премировании работников АБ «АСПЕКТ» (АО)» Наблюдательный совет Банка осуществляет ли контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда. Так в 2016 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 2016 году.

За 2016 год вознаграждения работникам Банка составили 199 290 тыс.руб. (при утвержденном Наблюдательным советом Банке общем фонде размера оплаты труда на 2016 год – 192,240 млн. руб.), за 2015г. – 171 348 тыс.руб. В вознаграждения работников входят следующие краткосрочные выплаты: заработная плата, премии, материальная помощь, оплачиваемый ежегодный отпуск, больничный лист и т.д.

#### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.

##### Численность персонала Банка

№ строки	Наименование	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1	Списочная численность персонала, в том числе:	170	183
1.1.	Численность основного управленческого персонала	9	9

Вознаграждение ключевого персонала (в тыс.руб.)	31 декабря 2016	31 декабря 2015
1	2	3
Заработная плата	34 946	34 395
Вознаграждения по итогам года		
Другие краткосрочные вознаграждения		
Обязательства по пенсионному обеспечению		
Другие долгосрочные вознаграждения		
Выходные пособия		
Выплаты на основе долговых инструментов		

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за 2016 год составила 34 946 тыс.руб., за 2015 год – 34 395 тыс.руб., что составляет 17,54% от общего объема вознаграждений (20,07% - 2015г). Данные вознаграждения являются краткосрочными и в 2016 году включали в себя выплаты, связанные исключительно с: заработной платой, оплачиваемыми ежегодными отпусками, оплатой больничных листов.

Крупных выплат, признаваемых таковыми внутренними документами Банка, регламентирующие систему оплаты труда, управленческому составу в 2016 году не производилось.

#### **Выплаты работникам, принимающим риски, за исключением управленческого персонала**

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2017	На 01.01.2016
1.	Общая величина выплат (вознаграждений), всего, в том числе:	26 609	16 576
1.1	Краткосрочные вознаграждения	15 965	16 576
1.2	Долгосрочные вознаграждения	10 644	-----

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2017 года составляет 170 человека, при утвержденном в «Штатном расписании АБ «АСПЕКТ» (АО) на 2017 год» размере штатных единиц в количестве – 187-ми единиц.

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

#### **15. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ**

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	1216
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	319	744
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	319	744
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1495	251

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	176
4.3	физических лиц - нерезидентов	1495	75

Дата утверждения годовой отчетности Общим собранием акционеров – 23 мая 2017 года.

Президент банка

Главный бухгалтер-Начальник Управления  
Бухгалтерского учета



Звонов А.В.

Чернышова А.В.





ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
92 (ДЕВЯНОСТО ДВА) ЛИСТА

Генеральный директор

ООО «АФ «БиК»

С.Б.Тинкельман

