ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров ПАО «Спиритбанк»
«18» июня 2018г.,
Протокол № 8/2018 от «18» июня 2018г.

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного акционера
ПАО «Спиритбанк» от «20» июня 2018г.,
Протокол № 1/2018 от «20» июня 2018г.

СПИРИТ БАНК
БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СПИРИТБАНК» /БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ/

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2017 год

Составлен в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Подтвержден Ревизионной комиссией ПАО «Спиритбанк»

Финансовая информация, приведенная в данном Годовом отчете, основана на данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ)

Тула, 2018

Содержание

Отчет Совета директоров ПАО «Спиритбанк» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2017 год и оценка его деятельности ….. 3

Положение ПАО «Спиритбанк» в отрасли 5

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО «Спиритбанк 6

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям ПАО «Спиритбанк»..... 6

Энергетические ресурсы, использованные ПАО «Спиритбанк» 6

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО «Спиритбанк» 7

Крупные сделки 12

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность..... 12

Совет директоров ПАО «Спиритбанк» 14

Правление ПАО «Спиритбанк» 19

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО «Спиритбанк» 21

Информация о системе оплаты труда ПАО «Спиритбанк» 21

Сведения о соблюдении ПАО «Спиритбанк» Кодекса корпоративного поведения 22

Отчет Совета директоров ПАО «Спиритбанк» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности за 2017 год и оценка его деятельности

Совет директоров Банка избран решением Банка ЗЕНИТ (публичного акционерного общества) – единственного акционера ПАО «Спиритбанк» - по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров ПАО «Спиритбанк» от 27.12.2017 года.

По состоянию на 01.01.2018 г. в состав Совета директоров Банка входили следующие члены:

1. Дьяков Д.С. – Председатель Совета директоров Банка
2. Белых И.Н. – член Совета директоров Банка
3. Боев С.М. – член Совета директоров Банка
4. Романович В.Л. – член Совета директоров Банка
5. Колова Н.Н. – член Совета директоров Банка
6. Шахов М.В. – член Совета директоров Банка
7. Алексашин В.М. – член Совета директоров Банка
8. Савиков А.В. – член Совета директоров Банка

Совет сформирован в соответствии с действующим законодательством РФ, по которому количественный состав Совета директоров определяется Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров, но не может состоять менее чем из пяти членов.

В 2017 году Совет директоров Банка провел 20 заседаний. В заседаниях участвовали все члены Совета директоров. На заседаниях Совета директоров были рассмотрены и приняты решения по 37 различным вопросам повестки дня, наиболее значимыми из которых были:

1. О направлении в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу ходатайства о согласовании кандидатуры Савикова Александра Владимировича на должность Председателя Правления публичного акционерного общества «Спиритбанк».
2. Об утверждении финансовых показателей работы ПАО «Спиритбанк» (бюджет Банка) на 2017 г.
3. О рассмотрении результатов деятельности ПАО «Спиритбанк» за 2016 год.
4. Об избрании Председателя Правления ПАО «Спиритбанк».
5. Оценка работы Совета директоров, уполномоченного Директора по вознаграждениях и исполнительных органов ПАО «Спиритбанк» в 2016г.
6. Рекомендации по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям ПАО «Спиритбанк» и порядку их выплаты по результатам 2016 финансового года.
7. Об избрании Председателя Совета директоров ПАО «Спиритбанк».
8. Рассмотрение отчета Правления Банка о выполнении ключевых показателей эффективности стратегического уровня за 2016 год.
9. О рекомендациях единственному акционеру ПАО «Спиритбанк» по размеру дивидендов по акциям Банка по результатам девяти месяцев 2017 финансового года, порядку их выплаты и предложения установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Основные итоги развития Банка в 2017 году

Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 45 419 тысяч рублей, активы Банка на 01.01.2018 составили 2 034 343 тысяч рублей, снижение относительно 01.01.2017 составило 125 349 тысяч рублей, капитал Банка на 01.01.2018 составил 409 482 тысяч рублей, увеличение относительно 01.01.2017 составило 42 885 тысяч рублей.

Значение норматива Н1.0 на 01.01.2018 составило 18,4%, значение норматива Н1.1 на 01.01.2018 составило 12,6%, значение норматива Н1.2 на 01.01.2018 составило 12,6%.

Основные направления деятельности кредитной организации

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», «О государственной тайне», другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк предоставляет востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

- кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты) юридических лиц;
- кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды) физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- вклады;
- банковские карты;
- денежные переводы и операции с наличной валютой.

При Совете директоров Банка нет функционирующих комитетов. В составе Совета директоров есть уполномоченный директор по вознаграждениям. Уполномоченный Директор по вознаграждениям в своей деятельности руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Банка, решениями Единственного акционера Банка, Совета директоров Банка, Положением об Уполномоченном Директоре по вознаграждениям и внутренними документами Банка.

Решения Уполномоченного Директора по вознаграждениям носят рекомендательный характер и подлежат рассмотрению и одобрению Советом директоров Банка.

Уполномоченный директор по вознаграждениям Романович В.Л. избран решением Совета директоров Банка, протокол № 7/2015 от 23.06.2015 года. Решением Совета директоров Банка (протокол № 16/2017 от 16.08.2017 года) уполномоченным директором по вознаграждениям стала Зверева Е.Н.

Уполномоченным Директором по вознаграждениям в 2017 году было принято одно решение по вопросу предоставления рекомендаций Совету директоров по вознаграждениям.

В части оценки деятельности Совета директоров

Действующий в отчетный период состав Совета директоров обеспечил эффективное исполнение возложенных на него функций, своевременно принимал необходимые решения. Совет был сформирован в соответствии с российской практикой подбора, номинирования и избрания членов Совета директоров.

Деятельность Совета директоров и каждого его члена соответствовала потребностям Банка в рамках достижения целей по реализации стратегического развития Банка.

Работа Совета директоров Банка, в том числе всех его членов за отчетный период признается положительной.

Положение ПАО «Спиритбанк» в отрасли

ПАО «Спиритбанк» региональный банк, отвечающий всем требованием, предъявляемым к современной кредитной организации.

С декабря 2008 года ПАО «Спиритбанк» входит в банковскую группу ЗЕНИТ, доля основного акционера – ПАО Банк ЗЕНИТ составляет в уставном капитале Банка 100%. Уставный капитал Банка на 01.01.2018 составляет 193 183 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.01.2018 состав и доля участия ПАО Банк ЗЕНИТ в каждом из участников следующая:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) – головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (99.3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (99.3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (99.4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Zenit Investment Services Inc (100%);
7. ООО «Региональное развитие» (100%);
8. ООО «Арсенал-Групп» (100%).

Результаты деятельности Банка за 2017 год соответствуют общим тенденциям развития банковской системы в России. В условиях стабилизации обстановки на финансовых и валютных рынках продолжилась тенденция плавного наращивания пассивов, в первую очередь в виде вкладов физических лиц. Рост кредитования экономики в данный момент отсутствует. Сохраняется тенденция снижения ставок по вновь выдаваемым кредитам. В этих условиях важно сохранить процентную маржу на уровне, обеспечивающим рентабельность текущих операций. Возрастает роль непроцентных доходов в общем финансовом результате банка. В сложившихся условиях главной задачей является увеличение клиентской базы, дальнейшее расширение перечня оказываемых услуг.

В целом основными факторами, которые определяют текущее состояние банковской системы, являются:

- поддержка банковской системы со стороны денежных властей за счет инструментов рефинансирования и временных мер по либерализации надзорных требований;
- мобилизация ресурсов акционеров кредитных организаций для роста капитализации кредитных организаций;
- стабилизация финансовых рынков и четкое функционирование денежного рынка, наличия достаточного уровня ликвидности в банковской системе;
- объем инвестиционных потоков, в том числе из-за рубежа, направляемых как в виде капитальных инвестиций, так и на фондовый рынок по-прежнему минимален, в том числе по причине международных санкций.

Сложившаяся ситуация способствует прежде всего консолидации банковского бизнеса и значительному пересмотру подходов к формированию политики оценки рисков, наращиванию капитала, что обуславливает необходимость технологической модернизации в банках, разработки новых продуктов и совершенствования системы взаимоотношений с клиентской базой.

Основными конкурентами Банка являются филиалы и обособленные подразделения московских банков в г. Туле.

Основными факторами конкурентоспособности кредитной организации – эмитента в равной степени являются:

- конкурентоспособный широкий продуктовый ряд и привлекательная тарифная политика;
- оперативное и комплексное обслуживание клиентов;
- высокая деловая репутация Банка.

Приоритетные направления деятельности и перспективы развития ПАО «Спиритбанк»

Планы будущей деятельности Банка сосредоточены в направлении решения следующих задач:

1. Дальнейшее развитие в качестве универсального кредитного института, с сохранением присутствия на всех основных рынках финансовых продуктов и услуг.
2. Обеспечение прибыли на инвестированный капитал (ROE) на уровне, превышающем ставки годовых депозитов.
3. Увеличение доли ПАО «Спиритбанк» на Тульском банковском рынке по обслуживанию предприятий малого и среднего бизнеса.
4. Увеличение объема операций с физическими лицами, с одновременным расширением спектра и улучшением качества предоставляемых банковских услуг.
5. Улучшение позиционирования и сохранение деловой репутации Банка.
6. Увеличение доли комиссионных доходов.
7. Дальнейшее развитие клиентской базы.
8. Обеспечение всестороннего соответствия всем требованиям банковского надзора, внутренним требованиям и нормативам.
9. Повышение финансовой устойчивости за счет увеличения собственного капитала, расширения спектра предоставляемых услуг, эффективного управления рисками.
10. Использование современных банковских технологий, обеспечение комфортных условий обслуживания для клиентов.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

Решением единственного акционера выплачены дивиденды по итогам работы за 9 месяцев 2017 в сумме 11 843 тысяч рублей. Выплата произведена в полном объеме в сроки, предусмотренные решением единственного акционера.

Энергетические ресурсы, использованные ПАО «Спиритбанк»

Ниже приводится информация об объеме использованных ПАО «Спиритбанк» видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении за 2017 год.

Вид энергетического ресурса	**Расход в натуральном выражении**	**Расходы в денежном выражении, руб.**
Бензин	12 559 л	484 981,64
Дизельное топливо	-	-
Тепловая энергия	178,946 Гкал	525 716,16
Электрическая энергия	199 040 кВт/ч	1 564 734,34
Газ	32 389 м.куб.	228 703,54

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО «Спиритбанк»

Основные общие (системные) факторы риска:
- рост просроченной задолженности и количества дефолтов по кредитам и публичным заимствованиям (облигационным займам) российских заемщиков;
- риск роста рыночной процентной ставки и падения рыночной стоимости долговых ценных бумаг российских заемщиков;
- рост риска ликвидности банков вследствие сжатия рынка межбанковского кредитования и тенденции к переходу клиентов по вкладам и депозитам в банки с государственным участием;
- рост страновых рисков вследствие снижения основных макроэкономических показателей.

Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования юридических и физических лиц. Соответственно, наиболее значимым риском является кредитный риск. К числу основных рисков относится также риск ликвидности, управлению данным видом риска уделяется первостепенное значение. Кроме того, значимыми являются рыночный, процентный, операционный, правовой, репутационный и стратегический риски.

Кредитный риск

Кредитный риск наиболее значим для Банка. Это обусловлено высокой долей ссудной задолженности в структуре активов Банка. Именно поэтому Банк уделяет наибольшее внимание оценке и управлению кредитным риском. Распределение кредитного риска между кредитными портфелями юридических и физических лиц связано с их объемами, таким образом, больший риск приходится на кредитование юридических лиц.

Политика в области управления кредитными рисками направлена на повышение надежности и эффективности операций кредитования Банка. В этих целях разработана соответствующая нормативная база, действует процедура оценки кредитных заявок, кредитных рисков и осуществляется контроль текущих кредитных операций.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, включающую в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Банк минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных направлений, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка. Снижение кредитных рисков осуществляется путем принятия гарантий и обеспечения.

В области потребительского кредитования в целях удержания кредитного риска на приемлемом уровне разработаны документы, которые позволяют ограничить принимаемый риск, регламентируют создание резервов на возможные потери, связанных с проведением операций кредитования, позволяют адекватно оценивать финансовые возможности заемщиков.

Кредитному риску подвержены также операции, совершаемые на рынке межбанковского кредитования. Здесь применяется система анализа финансового состояния банков-контрагентов и система лимитирования размещения средств Банка в межбанковские

кредиты. Помимо этого, при принятии решений учитываются и макроэкономические показатели, отражающие ситуацию на рынке межбанковского кредитования.

Банком осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов кредитных рисков.

Нормативы кредитных рисков не превышают предельно допустимых значений.

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью, для чего в Банке проводится оперативный мониторинг финансового состояния заемщиков. Цель данного мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка и постоянно совершенствуется.

Рыночный риск

Наиболее подвержены такого рода риску вложения в ценные бумаги. На котировку ценных бумаг могут оказывать влияние следующие факторы: колебание нормы ссудного процента (рост процентных ставок ведет к обесценению ценных бумаг), изменение прибыльности и финансового благополучия компаний-эмитентов, инфляционное обесценение денежных средств.

Одной из мер управления рыночными рисками является создание резервов и выполнение обязательных нормативов деятельности Банка, регламентируемых нормативными документами Банка России.

Рыночный риск – это риск возможных потерь Банка при изменении рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Контроль и управление рыночным риском при осуществлении сделок с ценными бумагами торгового портфеля Банка осуществляет Казначейство в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Валютный риск

Основной источник валютного риска - валютные операции. Управление валютным риском Банка включает установление приемлемых лимитов и определение мер внутренних процедур контроля над валютными операциями. Банк стремится максимально ограничить риски валютных операций, проводя достаточно консервативную политику по управлению валютным риском. В настоящее время управление валютным риском ведется в направлении соблюдения лимитов, установленных Банком России относительно размеров открытой валютной позиции. Измерение и ограничение валютного риска производится отделом по валютным операциям Банка.

Лимиты открытых валютных позиций соблюдаются.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск потерь 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 Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности проявляется при осуществлении Банком операций по привлечению денежных средств во вклады и депозиты, при кредитовании, и других операций с активами и пассивами Банка.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем согласования расчетных значений нормативов ликвидности с их минимально допустимыми значениями, согласно инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Анализ текущего состояния ликвидности Банка включает в себя анализ разрывов по срокам между активами и пассивами, остатков на расчетных счетах и гарантированных приходов на корреспондентские счета, отчета по депозитам юридических лиц и размещенных (привлеченных) средств.

Прогноз и фактические значения нормативов ликвидности, достаточность средств на корреспондентских счетах и в кассе рассчитываются ежедневно.

Казначейство Банка располагает оперативной информацией о сроках погашения обязательств, возврата требований по кредитам, оперируя балансовыми данными и сопоставляя соответствующие активы и пассивы по срокам и суммам в своей рабочей таблице, которая позволяет отслеживать как текущую ликвидность, так и делать краткосрочные (до 3-х месяцев) прогнозы состояния ликвидности.

Банк полно и своевременно отвечает по своим обязательствам перед вкладчиками и кредиторами и не задерживает сроки осуществления безналичных расчетов по счетам клиентов. В связи с кризисной ситуацией в экономике Казначейством совместно с руководством Банка оперативно в рабочем порядке решались вопросы сохранения платежеспособности, анализировались ежедневные объемы расходов и поступлений средств по счетам клиентов, отслеживалось изменение объемов вкладов и депозитов, своевременно привлекались межбанковские ресурсы.

Процентный риск

Процентный риск в Банке связан со сдвигами в структуре процентных ставок. Вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, Банк может понести финансовые потери.

Управление процентным риском, с целью предупреждения и уменьшения последствий от негативного влияния изменений процентных ставок по операциям по привлечению и размещению денежных средств, осуществляется казначейством Банка за счет диверсификации деятельности Банка, глубокой проработки и анализа конъюнктуры рынка, процедур планирования доходов, согласования объемов активов и пассивов по срокам погашения и востребования, включения в договоры с клиентами условий изменения процентной ставки.

Операционный риск

Операционный риск присущ всем видам операций Банка. Операционные риски в каждом отдельном случае влекут за собой прямые или косвенные финансовые потери. Банком непрерывно ведется работа по выявлению и оценке случаев операционного риска.

В целях снижения вероятности реализации случаев операционного риска, разработаны внутренние документы, которые максимально четко регламентируют проводимые операции Банком, осуществляется контроль за их соблюдением и другие меры, направленные на их предотвращение.

При организации новых и изменении существующих бизнес-процессов проводится их анализ на предмет выявления и минимизации операционных рисков.

В действующих внутренних документах Банка определены функции структурных подразделений в области выявления и минимизации операционных рисков и регламентированы полномочия по контролю и управлению операционным риском.

Операционные риски связаны, прежде всего, с возможными нарушениями расчетных технологий на взаимосвязанных участках цепочки структурных подразделений Банка, участвующих в расчетах.

В целях предотвращения операционных рисков осуществлено распределение полномочий и ответственности каждого сотрудника, выполняющего расчеты, в соответствующих должностных инструкциях.

Текущий и последующий контроль правильности осуществления безналичных и наличных расчетов по счетам клиентов, корсчетам осуществляется Главным бухгалтером/Зам. Главного бухгалтера, заведующим кассой, инспектором последующего контроля, сотрудниками отдела автоматизации, отвечающими за осуществление бесперебойности платежей и электронной обработки данных, сотрудниками СВА и СВК (при осуществлении проверок).

В настоящее время разрабатываются и внедряются методики и модели количественной оценки операционного риска, позволяющие провести оценку операционного риска в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами, учитывающими требования Базельского комитета по надзору за банковскими рисками (Базель II), исследуются условия применения продвинутых подходов к оценке операционного риска.

По результатам внутренних аудиторских проверок, проводимых СВА Банка и выявляющих направления существенной подверженности (уязвимости) операционным рискам, реализуются мероприятия по снижению (исключению) подверженности факторам операционного риска либо минимизации возможного ущерба вследствие реализации событий операционного риска.

В рамках системы управления операционными рисками особое внимание уделяется рискам информационной безопасности и рискам, связанным с соблюдением требований законодательства и нормативных документов Банка России в области обработки и защиты персональных данных.

Правовой риск

Возникновение правового риска возможно при несоблюдении Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Применяемые в Банке методы минимизации данного риска включают соблюдение нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, осуществление контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров, нормативным правовым актам и внутренним документам Банка, применение типовых форм договоров, регламентирующих услуги Банка.

В целях снижения правовых рисков осуществляется правовой контроль за соответствием требованиям законодательства действий и решений подразделений и должностных лиц Банка. Данный контроль заключается в обязательной проверке полномочий органа или должностного лица на принятие данного вида решения либо совершения действия, соблюдения установленной процедуры принятия решения, соответствия действий или решений требованиям действующего законодательства, учредительных документов Банка.

Репутационный риск

В целях минимизации репутационного риска Банк на уровне руководителей подразделений осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка.

Стратегический риск

Банк разрабатывает и реализует стратегии развития для достижения своих бизнес - целей. Возможное несовершенство процедур и систем, как стратегического планирования, так и реализации стратегических планов, вкупе с наличием значительной непредсказуемости и изменчивости факторов внешней среды, могут обусловить частичную или полную неадекватность как самих стратегических планов, так и действий по их реализации, что может привести к потерям Банка.

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Банк формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК содержит следующие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Состав и периодичность представления отчетности ВПОДК Совету директоров и исполнительным органам Банка с 2017 года

Таблица 1

№ п/п	Информация	Совет директоров	Правление
1	об уровнях значимых рисков и совокупном объеме риска	ежеквартально	ежемесячно
2	о размере капитала и распределении капитала по значимым видам риска	ежеквартально	ежемесячно
3	о выполнении установленных показателей склонности к риску (сигнальных значений)	ежеквартально	ежемесячно
4	о результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов деятельности	ежеквартально	ежемесячно
5	о результатах стресс-тестирования	ежегодно	ежегодно

№ п/п	Информация	Совет директоров	Правление
6	о результатах выполнения ВПОДК, в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежегодно	ежегодно
7	прочая информация по требованию органов управления	по мере необходимости	по мере необходимости

Крупные сделки

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок решением Единственного акционера и Советом директоров Банка, в отчетном году не заключались.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2017 году Банком сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, не совершались.

Совет директоров ПАО «Спиритбанк»

По состоянию на 01 января 2017 года в состав Совета директоров Банка входили:
г-н Черняков Роман Федорович,
г-жа Барышева Светлана Валерьевна,
г-н Курашкин Андрей Юрьевич,
г-н Романович Виктор Людвигович,
г-н Склез Михаил Александрович,
г-н Дьяков Дмитрий Сергеевич,
г-н Алексашин Виктор Михайлович,
г-н Савиков Александр Владимирович.

28 июня 2017 года Совет директоров ПАО «Спиритбанк» был образован решением №02/2017 единственного акционера Банка в следующем составе:
г-н Белых Игорь Николаевич,
г-н Алексашин Виктор Михайлович,
г-н Романович Виктор Людвигович,
г-н Склез Михаил Александрович,
г-н Дьяков Дмитрий Сергеевич,
г-жа Барышева Светлана Валерьевна,
г-н Савиков Александр Владимирович.
г-жа Зверева Елена Викторовна.

27 декабря 2017 года Совет директоров ПАО «Спиритбанк» был образован решением №04/2017 единственного акционера Банка в следующем составе:
г-н Алексашин Виктор Михайлович,
г-н Белых Игорь Николаевич,

г-н Савиков Александр Владимирович,
г-н Дьяков Дмитрий Сергеевич,
г-н Романович Виктор Людвигович,
г-н Боев Сергей Михайлович,
г-жа Колова Наталья Николаевна,
г-н Шахов Михаил Викторович.

Сведения о членах Совета директоров ПАО «Спиритбанк»

Фамилия, имя, отчество:	Алексашин Виктор Михайлович
Год рождения:	1950
Сведения об образовании:	Всесоюзный заочный политехнический институт г. Москва, 1978г., инженер-экономист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»
19.05.2017	по настоящее время	Советник Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Белых Игорь Николаевич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Куйбышевский авиационный институт, год окончания 1991, квалификация: инженер-конструктор

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
16.02.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	АО «УРАЛПРИВАТБАНК»
16.01.2017	по настоящее время	Начальник Департамента проектов и развития	Публичное акционерное общество Банк ЗЕНИТ
02.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)
26.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»
28.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Савиков Александр Владимирович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Воронежский Государственный университет, 1995 г., юрист

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.05.2017	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»
19.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Дьяков Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Государственный университет управления, год окончания: 2000, квалификация: экономист; Московская государственная юридическая академия, год окончания: 2005, квалификация: юрист.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2011	по настоящее время	Начальник Департамента малого и среднего бизнеса	Публичное акционерное общество Банк ЗЕНИТ
02.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)
19.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»
26.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»
03.07.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Романович Виктор Людвигович

Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Белорусский государственный экономический университет, год окончания: 1998, квалификация: экономист, бакалавр экономических наук.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.11.2016	по настоящее время	Заместитель начальника Управления финансового планирования и анализа Финансового департамента	Публичное акционерное общество Банк ЗЕНИТ
08.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)
19.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»
30.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Боев Сергей Михайлович
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Московский ордена Дружбы народов государств институт иностранных языков им. М. Тореза, год окончания 1989, квалификация: преподаватель английского и испанского языков. Сведения о дополнительном профессиональном образовании: •Наименование образовательной организации: Профессиональная творческая мастерская «Консультант» •Наименование дополнительной образовательной программы: Организация деятельности коммерческих банков. •Дата освоения программы: 1992 •Наименование образовательной организации: Lloyds Bank Pls. (Великобритания) •Наименование дополнительной образовательной программы: Программа технической поддержки Министерства финансов Великобритании для сотрудников финансового сектора (стажировка) •Дата освоения программы: 1993 •Наименование образовательной организации: Arthur Andersen, Центр Профессионального Обучения в СНГ •Наименование дополнительной образовательной программы: Перекладка счетов (приведение российской финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами бухгалтерского учета) •Дата освоения программы: 1998 •Наименование образовательной организации: Citibank, Учебный

	центр для стран Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки •Наименование дополнительной образовательной программы: Методы финансового анализа в кредитных организациях; Основы бухгалтерского учета; Основы корпоративного кредитования; Противодействие мошенническим действиям; Корпоративное кредитование и управление рисками •Дата освоения программы: 1995; 1996; 1998; 1999.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
06.12.2017	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк ЗЕНИТ
22.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»
25.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)
27.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Колова Наталья Николаевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Нижегородский государственный университет им. Н. И. Лобачевского; Год окончания: 2001г; Специальность: менеджмент.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
04.08.2017	по настоящее время	Руководитель блока сопровождения бизнеса	Публичное акционерное общество Банк ЗЕНИТ
22.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»
25.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)
27.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Шахов Михаил Викторович
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Кемеровское Высшее Военное Командное Училище Связи (Военный Институт) имени маршала войск связи И.Т. Пересыпкина, год окончания 1988, квалификация: инженер по эксплуатации многоканальных систем связи.

Должности, занимаемые в юридических лицах:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
26.01.2004	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «АйТи-Защита»
01.07.2005	по настоящее время	Инженер по безопасности	Акционерное общество «ТЭК – Недвижимость»
12.01.2015	по настоящее время	Ведущий инженер	Наноцентр МИРЭА
08.09.2017	по настоящее время	Советник Правления	Публичное акционерное общество Банк ЗЕНИТ
22.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»
25.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)
27.12.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году членами Совета директоров не совершались.

Правление ПАО «Спиритбанк»

По состоянию на 01 января 2017 года в состав Правления ПАО «Спиритбанк» входили:

Алексашин Виктор Михайлович - Председатель Правления.

Члены Правления:

Савиков Александр Владимирович,

Кошелева Надежда Николаевна,

Масленников Владимир Иванович.

По состоянию на 01 января 2018 года в состав Правления ПАО «Спиритбанк» входят:

Савиков Александр Владимирович - Председатель Правления.

Члены Правления:
Масленников Владимир Иванович,
Нестеров Сергей Викторович.

Сведения о членах Правления ПАО «Спиритбанк»

Фамилия, имя, отчество:	Савиков Александр Владимирович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Воронежский Государственный университет, 1995 г., юрист

Должности, занимаемые в Банке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.05.2017	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»
19.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Масленников Владимир Иванович
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Тульский политехнический институт, 1980г., инженер-строитель; Российская правовая академия Министерства юстиции РФ, 1998г., юрист.

Должности, занимаемые в Банке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.06.2006	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Фамилия, имя, отчество:	Нестеров Сергей Викторович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Тульский государственный политехнический университет, год окончания 1995, квалификация: радиоинженер-конструктор-технолог; Финансовая академия при правительстве РФ, г. Москва, год окончания 1997, квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в Банке:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
06.06.2017	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество «Спиритбанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Сделки по приобретению/отчуждению акций Банка в 2017 году членами Правления не совершались.

Вознаграждение лиц, входящих в состав органов управления ПАО «Спиритбанк»

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Совета директоров ПАО «Спиритбанк» по результатам 2017 года не выплачивались.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления ПАО «Спиритбанк» по результатам 2017 года, составил 9 819 тысяч рублей.

Информация о системе оплаты труда ПАО «Спиритбанк»

Система оплаты труда Банка, созданная с целью максимального стимулирования сотрудников Банка к выполнению ими своих трудовых обязанностей для достижения лучших результатов деятельности, а также для достижения Банком стратегических целей и задач, позволяет эффективно управлять вознаграждением работников. Система оплаты труда Банка отвечает основным требованиям по обеспечению её соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат регламентированы. Советом директоров Банка (протокол № 11/2016 от 22.08.2016г.) утверждены Положение об оплате труда работников ПАО «Спиритбанк» и Положение о премировании работников ПАО «Спиритбанк», которые в полной мере соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативных актов Банка России к системе оплаты труда кредитной организации.

Утвержденные Положение об оплате труда работников и Положение о премировании работников Банка предусматривают, в том числе, следующее:

- общий порядок расчета заработной платы;
- порядок расчета, оформления, начисления и выплаты премий за месяц, премий за год и единовременных премий работникам Банка;
- перечень подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управлением рисками;
- премия за год (нефиксированная часть оплаты труда) определяется с учетом количественных и качественных показателей (КПЭ), позволяющих учитывать значимые риски, а также доходность деятельности Банка;
- целевой размер премии за год (нефиксированной части оплаты труда) для работников, принимающих риски, составляет не менее 40% в общем объеме вознаграждения;

- для работников, принимающих риски, предусмотрена возможность корректировки премии за год в зависимости от выполнения КПЭ подразделением/Банком (в зависимости от категории работника, принимающего риски) и доходности Банка;
- для работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка части выплаты премии за год (40% от премии за год после корректировки целевой премии за год) исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока);
-перечень подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- размер премии за год для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника;
- независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, в том числе премиального фонда, от финансового результата структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке при приеме на работу знакомятся с данными документами под роспись.

Председатель Правления Банка, являющийся единоличным исполнительным органом Банка и входящий в состав Правления Банка, и члены Правления Банка являются работниками Банка. Выплата вознаграждений им осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и внутренними нормативными документами Банка по оплате труда (Положение об оплате труда работников и Положение о премировании работников Банка).

В соответствии с Положением о премировании работников Банка размер премиального фонда по Банку (нефиксированная часть оплаты труда - премия за год) устанавливается и утверждается Советом Директоров Банка с учетом КПЭ и иных установленных количественных и/или качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Сведения о соблюдении ПАО «Спиритбанк» Кодекса корпоративного управления (Кодекса корпоративной этики), рекомендованного к применению Банком России

Органы управления Банком, акционеры и работники Банка придерживаются правил корпоративного поведения и принципов профессиональной этики, воплощая во внутренних регулирующих документах и ежедневной практике требования, закрепленные Кодексе корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Соблюдение правил корпоративного поведения является обязанностью каждого сотрудника, а также всех органов управления и направлено на повышение эффективности его деятельности и формирование положительной репутации, сохранение доверия клиентов и сотрудников. Соблюдение работниками описанных в Кодексе корпоративного поведения процедур обеспечено мерами дисциплинарной ответственности, а также учитывается при оценке результатов деятельности каждого.

Председатель Правления А.В. Савиков

Главный бухгалтер Н.Е. Каменкова

15.06.2018