

Исх. № 030/3705-03/1/A3-19

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о бухгалтерской (финансовой)
отчетности публичного акционерного
общества «Спиритбанк»
за 2018 год

ООО «Кроу Экспертиза»
Член Crowe Global

127055, г. Москва,
Тихвинский пер., д. 7, стр. 3

Тел. +7 (800) 700-77-62
Тел. +7 (495) 721-38-83
Факс +7 (495) 721-38-94

office.msc@rosexpertiza.ru
www.rosexpertiza.ru

Акционерам публичного акционерного
общества «Спиритбанк»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам публичного акционерного общества «Спиритбанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности публичного акционерного общества «Спиритбанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение публичного акционерного общества «Спиритбанк» по состоянию на 1 января 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2018 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42
Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 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 с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком
России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности за 2018 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления
рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким
системам**

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления, кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился 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 последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

15 марта 2019 года



В.В. Потехин

Аудируемое лицо:

публичное акционерное общество «Спиритбанк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 08 сентября 1992 года, регистрационный номер 2053.

Государственный регистрационный номер: 1027100000014, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Тульской области 2 августа 2002 года.

Место нахождения:

Юридический адрес: 300012, Российская Федерация, Тульская область, город Тула, проспект Ленина, дом № 85а.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации ООО «Кроу Экспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 27 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739273946.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603046778.

Место нахождения:

Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 127055, г. Москва, Тихвинский пер. дом 7, строение 3.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
70	12467269	2053

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации _____ публичное акционерное общество "Спиритбанк", ПАО "Спиритбанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
300012, Тула, Проспект Ленина, 85-А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		38909	37887
2.1	Обязательные резервы	1	51480	89480
3	Средства в кредитных организациях		5024	19839
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8168	12528
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7, 8, 9	1490797	1354069
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2, 3, 4, 5, 6	12876	359330
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		1017	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3947	2547
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	126783	159393
12	Прочие активы	11	0	0
13	Всего активов	12	8903	8268
	II. ПАССИВЫ		1742882	2022500
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	0	261076
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14	1237012	1303943
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		966225	1059426
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	15	2	-2
20	Отложенные налоговые обязательства		3850	2103
21	Прочие обязательства		12976	19183
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16	31035	22206
23	Всего обязательств		1094	1446
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1285969	1609959
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	17	193183	193183
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		19318	19318
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2304	2775
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		87416	109525
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		87740	54164
35	Всего источников собственных средств		66952	33576
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		456952	412541
36	Безотзывные обязательства кредитной организации			
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		122798	184340
38	Условные обязательства некредитного характера		0	6321
			0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Савиков Александр Владимирович

Каменкова Наталья Евгеньевна

25.01.2019



Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
70	12467269	2053

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Спиритбанк", ПАО "Спиритбанк" на 1 января 2019 года
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 300012, Тула, Проспект Ленина, 85-А

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Код формы по ОКУД 0409814 Квартальная (Годовая)	
			Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:			
1.1.1	проценты полученные		38663	59520
1.1.2	проценты уплаченные			
1.1.3	комиссии полученные		198873	241438
1.1.4	комиссии уплаченные		-72291	-15347
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		45697	39107
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-3907	-35879
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-59	0
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы		2342	1677
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		3656	2247
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-113191	-92260
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-22457	-13763
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-406993	27423
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		14815	2979
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-113127	199245
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9666	-4265
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-261046	19221
1.2.9	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-71657	-186521
1.2.10	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		0	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		12356	-3236
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-370330	86943
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-7240	-232410
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		347406	152352
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		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		361	-597
2.7	Дивиденды полученные		718	1078
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	6
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		341245	-79671
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-11843
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	-11843
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3791	1705
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		-25294	-2866
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		118827	121693
			93533	118827

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Савиков Александр Владимирович
Каменкова Наталья Евгеньевна



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Спиритбанк» за 2018 год.

Информация о кредитной организации

Полное наименование – публичное акционерное общество «Спиритбанк».

Сокращенное наименование – ПАО «Спиритбанк».

Юридический адрес – 300012, г.Тула, проспект Ленина, д.85-а.

Отчетный период – 2018 год.

Единицы измерения – тысяча рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет www.spiritbank.ru.

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 01.01.2019 составляет 193 183 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.01.2019 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. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (100%);
9. Общество с ограниченной ответственностью «БИЗНЕС СЕРВИС АДМИНИСТРИРОВАНИЕ» (100%).

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Характер операций и основных направлений 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;
- гарантии и аккредитивы;
- кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды) физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- вклады;
- банковские карты;
- обслуживание ВЭД и валютный контроль;
- денежные переводы и операции с наличной валютой.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные итоги развития за 2018 год:

- Чистая прибыль Банка за 2018 год составила 66 952 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.01.2019 составили 1 742 882 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2018 составило 291 461 тыс. руб.,
- Капитал Банка на 01.01.2019 составил 447 643 тыс. руб., увеличение относительно 01.01.2018 составило 38 161 тыс. руб.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением единственного акционера чистая прибыль Банка по итогам 2018 года в размере 66 951 517,10 (Шестьдесят шесть миллионов девятьсот пятьдесят одна тысяча пятьсот семнадцать и 10/100) рублей оставлена без распределения.

Обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от Отделения по Тульской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовые) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовые) по состоянию на 01.01.2019 года. Произведена сверка остатков на корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Расхождений не установлено.

По итогам проведенной инвентаризации основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и материальных запасов по состоянию на 01.12.2018 года недостачи и излишки не установлены. Были проведены мероприятия по сверке расчетов

по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Ревизия денежной наличности и других ценностей произведена по состоянию на 01.01.2019 года. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2019 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составляет 32 909 тыс. рублей.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2019 года составляет 61 287 тыс. рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2018 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Учетная политика ПАО «Спиритбанк» на 2018 год сформирована, исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменений законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью; а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.
- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая

(справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

- Для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывших списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска.

- Определен метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Определена периодичность ее проверки на обесценение. Определены критерии существенности отнесения объекта недвижимости к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

- Установлена периодичность и порядок урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам в разрезе филиалов и видов валют.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что 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). Доходы и расходов отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтвержденного иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) третьей категории качества без исключения.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и нормативных актов, обычаям делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Операции в иностранной валюте

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Операции по счетам аналитического учета в иностранной валюте одновременно отражаются в рублевом эквиваленте по курсу банка России.

Все совершаемые бухгалтерские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе банка в валюте Российской Федерации.

Основные средства и недвижимость временно не используемая в основной деятельности

Под основными средствами в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более 100 тысяч рублей, без НДС.

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежат изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств в целях бухгалтерского учета допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов. Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость после полного выполнения работ и оформления акта приемки-передачи.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение отчетного периода производилось ежемесячно.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее ВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо и то и другое), отвечающее следующим условиям:

- имущество должно принадлежать Банку на праве собственности (земля, здание, либо и то и другое),
- имущество предназначено для получения доходов в виде арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга). Доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- это имущество не должно использоваться в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, т.е. не может быть классифицировано, как основные средства,
- имущество не планируется для реализации в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, т.е. не может быть отнесено к внеоборотным запасам.

Кроме того, недвижимость ВНОД должна приносить Банку экономические выгоды в будущем и стоимость объекта может быть надежно определена.

Оценка объектов, переводимых в состав недвижимости ВНОД, осуществляется по методу первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По таким объектам амортизация начисляется в течение срока полезного использования с отнесением на расходы Банка. Данные объекты подлежат

проверке на обесценение не реже, чем один раз в год по состоянию на 31 декабря текущего года, после признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Материальные запасы

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения равную 100 тысяч рублей и ниже, и предметы, используемые менее одного года для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости с налогом на добавленную стоимость (далее НДС), при вводе в эксплуатацию НДС выделяется и относится на соответствующий счет расходов Банка.

Фактическая стоимость материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма произведенных затрат Банка на их приобретение с учетом НДС.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Операции с ценными бумагами

При отражении активных операций Банка с ценными бумагами под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Банком применяется порог существенности для признания в первоначальной стоимости ценных бумаг дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с ее приобретением (за исключением любого рода сумм, уплаченных продавцу ценной бумаги), равный 3% от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Затраты, доля которых составляет менее 3% от стоимости приобретения ценной бумаги, единовременно признаются операционными расходами по операциям с ценными бумагами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

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

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса и связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Для целей бухгалтерского учета выбытие ценных бумаг и их списание с баланса производится по методу первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО). При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Начисление процентов и дисконта по учтенным векселям осуществляется ежедневно с даты, следующей за датой приобретения векселя.

Для дисконтных векселей «по предъявлении, но не ранее» периодом начисления дисконта является период с даты, следующей за датой выпуска векселя до даты, указанной в векселе как «не ранее определенного срока».

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами Банка. В бухгалтерском учете операции с ценными бумагами отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Прочие привлеченные (размещенные) средства

К прочим привлеченным (размещенным) средствам относятся средства, которые Банк привлекает на основе договоров, не являющихся по своему оформлению (наименованию) специфически банковскими, т.е. кредитным договором или договором банковского вклада (депозита).

Депонированная сумма гарантии, возвращаемая банком-гарантом клиенту (принципалу) после окончания срока действия договора или выплачиваемая по банковской гарантии учитывается на счетах в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

Внебалансовые обязательства

В состав внебалансовых обязательств, отражаемых в балансе (публикуемая форма) входят: безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»); выданные кредитной организацией гарантии и поручительства; условные обязательства некредитного характера.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Изменений в Учетной политике на 2019 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не было.

Информация о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным

активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. В качестве событий после отчетной даты отражены корректировки переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи; начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов; перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.

Корректировка по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию отсутствует.

Некорректирующие события после отчетной даты

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие), существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств отсутствуют.

Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана, утверждена Учетная политика на 2019 год и введена в действие с 01.01.2019 (Приказ от 29.12.2018 №137). Изменения в Учетную политику на 2019 год о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2018 год, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (не отражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса
(1) Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 456	68 641
Наличные денежные средства	38 909	37 887
Корреспондентские счета в других кредитных организациях в Российской Федерации	8 217	12 757
Резервы на возможные потери	49	229
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	93 533	119 056

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.01.2019 года сумма обязательных резервов составляет 5 024 тысяч рублей (01.01.2018 – 19 839 тысяч рублей).

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяется Положением банка России от 27.02.2012 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Учетной политикой банка и внутрибанковскими документами по вопросам формирования резервов.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток не было.

(2) Объем и структура финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	01.01.2019	01.01.2018
Корпоративные облигации	0	298 311
Государственные ценные бумаги (облигации федерального займа)	0	36 160
Корпоративные еврооблигации	0	12 555
Итого долговых ценных бумаг	0	347 026
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	12 878	12 304
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	12 878	359 330

В долевым корпоративных ценных бумагах показаны инвестиции в паи ОПИФ рыночных финансовых инструментов «3D» (стоимость на 01.01.2019 – 12 877 714,42 руб, доля Банка – 99.9457%). Данные вложения показаны в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в связи с намерением Банка в будущем продать их.

(3) Долговые и долевым ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов

Наименование	Вид экономической деятельности	Справедливая стоимость	
		01.01.2019	01.01.2018
Облигации федерального займа МИНФИН РФ	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в	0	36 160

Наименование	Вид экономической деятельности	Справедливая стоимость	
		01.01.2019	01.01.2018
ПАО Банк ЗЕНИТ	сфере налогообложения		
Еврооблигации LUKOIL INTL FINANCE B.V.	Денежное посредничество прочее	0	298 311
	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	12 555
Итого долговых ценных бумаг		0	347 026
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «3D»	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	12 878	12 200
Акции ПАО «Газпром»	Добыча сырой нефти и природного газа	0	104
Итого долевых ценных бумаг		12 878	12 304

(4) Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2019 года:

	Всего задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Паи	12 878	0	0	0	12 878
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0
Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 878	0	0	0	12 878

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	Всего задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	298 311	0	57 302	0	241 009
Паи	12 200	0	0	0	12 200
Государственные ценные бумаги (облигации федерального займа)	36 160	0	0	0	36 160
Корпоративные еврооблигации	12 555	0	0	0	12 555
Долевые корпоративные ценные бумаги	104	0	0	0	104
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	0	0	0	0	0

Итого чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	359 330	0	57 302	0	202 028
--	---------	---	--------	---	---------

(5) Прочая информация о структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018:

- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют;
- финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют;
- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют;
- реклассификация финансовых инструментов из одной категории качества в другую отсутствует в результате отражения ценных бумаг в балансе банка по справедливой стоимости без создания резервов на возможные потери.

(6) Географическая концентрация долговых и долевыx ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Все имеющиеся в наличии финансовые вложения по состоянию на 1 января 2019 года выпущены в интересах резидентов Российской Федерации.

(7) Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2019

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банки	496 947		496 947					0
МБК	496 947		496 947					0
Учтенные векселя								
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Сделки СВОП								
Права требования								
Прочие								
Юридические лица	930 336	31 996	1 999	72 085	153 599	228 088	442 569	45 286
Кредиты, в том числе:	930 336	31 996	1 999	72 085	153 599	228 088	442 569	45 286
оборотное кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0
проектное финансирова-	0	0	0	0	0	0	0	0

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
ние								
овердрафты	18 265	0	0	14 998	1 310	1957	0	157
ссуды малому бизнесу	912 071	31 996	1 999	57 087	152 289	226131	442 569	45 129
прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя								
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Права требования								
Факторинг								
Аккредитивы								
Гарантии								
Физические лица	116 952	913	22	174	87	2 183	113 573	8 152
Кредиты, в том числе:	116 952	913	22	174	87	2 183	113 571	8 152
жилищные и ипотечные ссуды	48 890	0	0	0	0	0	48 890	2 604
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	14 440	0	0	0	0	0	14 440	108
автокредиты	5 803					360	5 443	213
потребительские ссуды	58 214	562	0	0	0	1 603	56 049	4 783
овердрафты	4 045	351	22	174	87	220	3 191	552
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Гарантии								
ВСЕГО	1 544 235	32 909	498 968	72 259	153 686	230 271	556 142	53 438

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2018

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банки	200000		200000					0
МБК	200000		200000					0
Учтенные векселя								
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Сделки СВОП								
Права требования								
Прочие								
Юридические лица	1136742	40918	0	80137	69112	187644	758931	77481
Кредиты, в том числе:	1136742	40918	0	80137	69112	187644	758931	77481
оборотное кредитование	0	0	0	0	0	0	0	0
проектное финансирование	0	0	0	0	0	0	0	0
овердрафты	10652	0	0	0	5680	4972	0	29
ссуды малому бизнесу	1126090	40918	0	80137	63432	182672	758931	77452
прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя								
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Права требования								
Факторинг								
Аккредитивы								
Гарантии								
Физические лица	98542	2552	0	84	153	4241	91512	3734
Кредиты, в том числе:	98542	2552	0	84	153	4241	91512	3734
жилищные и ипотечные ссуды	37131	0	0	0	0	0	37131	367
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	19045	0	0	0	0	0	19045	105
автокредиты	2264	0	0	0	0	0	2264	412
потребительские ссуды	35597	1898	0	0	15	1333	32351	2046
овердрафты	4505	654	0	84	138	2908	721	804
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Гарантии								
ВСЕГО	1435284	43470	200000	80221	69265	191885	850443	81215

(8) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности

№ п/п	Наименование отрасли	Всего ссудная задолженность на 01.01.2019	Резервы 01.01.2019	Всего ссудная задолженность на 01.01.2018	Резервы 01.01.2018
1	2	5	6	3	4
1	Добыча полезных ископаемых				
2	обрабатывающие производства, из них:	226 151	1 870	287 377	2 562
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака			17 500	1 400

№ п/п	Наименование отрасли	Всего ссудная задолженность на 01.01.2019	Резервы 01.01.2019	Всего ссудная задолженность на 01.01.2018	Резервы 01.01.2018
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева				
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность				
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов				
2.5	химическое производство				
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	109 962	1 466	105 508	716
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	16 000	26	51 590	382
2.8	производство машин и оборудования	100 189	378	112 779	64
2.9	производство транспортных средств и оборудования				
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды			80 000	800
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
5	строительство	81 238	15 483	127 066	19 575
6	транспорт и связь				
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	434 488	27 363	456 443	34 293
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	119 290	0	150 607	20 115
9	прочие виды деятельности	69 169	570	35 249	136
10	ВСЕГО	930 336	45 286	1 136 742	77 481

(9) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам

	Ссудная задолженность 01.01.2019	Резервы 01.01.2019	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018
1	4	5	2	3
Банки	496 947	0	200 000	0
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	496 947	0	200 000	0
Южный федеральный округ				
Приволжский федеральный округ				
Сибирский федеральный округ				
Северо-Кавказский федеральный округ				
Дальневосточный федеральный округ				
Центральный федеральный округ	496 947	0	200 000	0
Уральский федеральный округ				
Северо-Западный федеральный округ				
Крымский федеральный округ				
СНГ				
Развитые страны				

	Ссудная задолженность 01.01.2019	Резервы 01.01.2019	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018
Прочие				
Юридические лица	930 336	45 286	1 136 742	77 481
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	930 336	45 286	1 136 742	77 481
Южный федеральный округ				
Приволжский федеральный округ				
Сибирский федеральный округ				
Северо-Кавказский федеральный округ				
Дальневосточный федеральный округ				
Центральный федеральный округ	930 336	45 286	1 136 742	77 481
Уральский федеральный округ				
Северо-Западный федеральный округ				
Крымский федеральный округ				
СНГ				
Развитые страны				
Прочие				
Физические лица	116 952	8 152	98 542	3 734
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	116 952	8 152	98 542	3 734
Южный федеральный округ			2 000	0
Приволжский федеральный округ				
Сибирский федеральный округ				
Северо-Кавказский федеральный округ				
Дальневосточный федеральный округ				
Центральный федеральный округ	116 952	8 152	96 542	3 734
Уральский федеральный округ				
Северо-Западный федеральный округ				
Крымский федеральный округ				
СНГ				
Развитые страны				
Прочие				
ВСЕГО	1 544 235	53 438	1 435 284	81 215

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности на 01.01.2019

	Балансо- вая стоимость	Износ	Перео- ценка	Тест на обесце- нение	Остато- чная стои- мость	Резерв на возмож- ные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	136 882	10 108	103 981	0	126 774	0	126 774
Недвижимость	112 950	0	98 117	0	112 950	0	112 950
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	6 785	0	5 864	0	6 785	0	6 785
Компьютеры и оборудование	14 709	8 883	0	0	5 826	0	5 826
Мебель и оборудование	69	48	0	0	21	0	21
Транспортные средства	2 369	1 177	0	0	1 192	0	1 192

	Балансо- вая стоимость	Износ	Перео- ценка	Тест на обесце- нение	Остато- чная стои- мость	Резерв на возмож- ные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0	0
НМА	87	83	0	0	4	0	4
Материальные запасы	4	0	0	0	4	0	4
Итого	136 973	10 191	103 981	0	126 782	0	126 782

(10) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности на 01.01.2018

	Балансо- вая стоимость	Износ	Перео- ценка	Тест на обесце- нение	Остато- чная стои- мость	Резерв на возмож- ные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	171 329	11 951	131 617	0	159 378	0	159 378
Недвижимость	135 321	0	115 916	0	135 321	0	135 321
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	16 622	0	15 701	0	16 622	0	16 622
Компьютеры и оборудование	16 948	11 210	0	0	5 738	0	5 738
Мебель и оборудование	69	38	0	0	31	0	31
Транспортные средства	2369	703	0	0	1666	0	1 666
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0	0
НМА	87	73	0	0	14	0	14
Материальные запасы	3	0	0	0	3	0	3
Итого	171 419	12 024	131 617	0	159 395	0	159 395

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимались предметы стоимостью свыше 100 тысяч рублей, без учета НДС.

Принимается следующий порядок учета НДС по приобретаемым основным средствам. Приобретенные основные средства отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость, который относится на расходы единовременно.

Расчет сумм амортизации осуществляется линейным методом.

Предметы стоимостью ниже 100 тысяч рублей, без учета НДС, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Нематериальные активы представлены свидетельством на товарный знак.

Банком регулярно осуществляется переоценка определенной группы однородных объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2018 года Банк воспользовался услугами независимого оценщика. Оказание услуг выполнялось независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Центр профессиональной оценки» (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация оценщиков», реестровый номер 0001, дата включения в реестр 05.01.2004) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

(11) Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

	01.01.2019	01.01.2018
Недвижимость		
Земля	0	1207
Итого	0	1207
Резервы на возможные потери	0	1207
Итого внеоборотные запасы	0	0

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, нет.

(12) Информация об объеме и структуре и изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице:

	Задолженность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие активы					
Финансовые	4 972	4 972	0	0	0
Средства в расчетах	19	19	0	0	0
Требования по получению процентов	4 953	4 953	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Нефинансовые	10 657	9 643	1 007	7	0
Расчеты по налогам	7	0	0	7	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	8 932	7 933	999	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	9	1	8	0	0
Прочее	1 709	1 709	0	0	0
Всего	15 629	14 615	1 007	7	0
Резервы на возможные потери	(6 726)	(6 516)	(210)	0	0
Итого чистая задолженность по прочим активам	8 903	8 099	797	7	0

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

	Задолжен- ность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие активы					
Финансовые	17 021	5 178	0	0	0
Средства в расчетах	122	122	0	0	0
Требования по получению процентов	5 056	5 056	0	0	0
Прочее	11 843	0	11 843	0	0
Нефинансовые	9 361	9 303	58	0	0
Расчеты по налогам	58	0	58	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	7 454	7 454	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	1 849	1 849	0	0	0
Всего	26 382	14 481	11 901	0	0
Резервы на возможные потери	(6 273)	(6 273)	0	0	0
Итого чистая задолженность по прочим активам	20 109	8 208	11 901	0	0

(13) Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета	0	261 076
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Прочие привлеченные средства	0	0
Средства по брокерским операциям	0	0
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	0	3
Итого	0	261 076

(14) Остатки средств на счетах клиентов

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица	293 638	264 897
Средства на текущих счетах и депозитах до востребования	288 804	262 251
Срочные депозиты	4 834	2 646
Прочие привлеченные средства	0	0
Физические лица	943 374	1 039 046
Вклады	925 963	1 028 170
Прочие средства	17 411	10 876
Итого средств клиентов	1 237 012	1 303 943

Государственных субсидий и других форм государственной поддержки за 2018 год не поступало.

(15) Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2019	01.01.2018
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2	2

Депозитный сертификат выпущен 01.07.1997, дата погашения 02.01.1998, процентная ставка 21% годовых.

(16) Информация об объеме и структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств по состоянию на 01.01.2019 года представлены в таблице:

	Задолжен- ность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие обязательства					
Финансовые	13 866	4 726	6 876	2 050	214
Средства в расчетах	991	991	0	0	0
Требования по получению процентов	12 865	3 725	6 876	2 050	214
Прочее	10	10	0	0	0
Нефинансовые	17 169	14 948	2 221	0	0
Расчеты по налогам	760	0	760	0	0
Кредиторская задолженность	14 948	14 948	0	0	0
Задолженность перед фондом обязательного страхования	1 461	0	1 461	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	31 035	19 674	9 097	2 050	214

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств по состоянию на 01.01.2018 года представлены в таблице:

	Задолжен- ность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие обязательства					
Финансовые	16 176	5 680	8 619	1 609	268
Средства в расчетах	85	85	0	0	0
Требования по получению процентов	16 078	5 582	8 619	1 609	268
Прочее	13	13	0	0	0
Нефинансовые	6 030	4 061	1 969	0	0
Расчеты по налогам	689	0	689	0	0
Кредиторская задолженность	4 061	4 061	0	0	0
Задолженность перед фондом обязательного страхования	1 280	0	1 280	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	22 206	9 741	10 588	1 609	268

(17) Величина и изменение уставного капитала

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	189 887 211	189 887	189 887 211	189 887
Привилегированные акции	3 295 737	3 296	3 295 737	3 296
Итого уставного капитала	193 182 948	193 183	193 182 948	193 183

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

(18) Информация об убытках и суммах формирования / восстановления резерва на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2019	01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	22 948	3 577
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	201	66
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-19	360
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	1 117	1 706
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	24 247	5 709

(19) Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытках), за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сложились на 01.01.2019 года – отрицательные в сумме 191 тысячи рублей (01.01.2018 года отрицательные 114 тысяч рублей).

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

(20) Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	18 594	12 841
НДС уплаченный	2 030	2 226
Налог на имущество	1 850	1 895
Земельный налог	251	202
Государственные сборы и пошлины	382	569
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	7	7
Расходы по страховым взносам по ДГПХ	53	0
Транспортный налог	15	23
Всего	23 182	15 763
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	2 820	2 570
Увеличение налога на прибыль	858	206
Итого начисленные налоги	21 220	15 399

На основании Профессионального суждения, составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019 года отражен отложенный налоговый

актив в сумме 2 820 тысяч рублей и отложенное налоговое обязательство в сумме 858 тысяч рублей.

Информация отдельных статей доходов и расходов

(21) Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, за 2018 год составили - 57 156 тысяч рублей (в 2017 году – 47 359 тысяч рублей).

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2015-2018 г.г., Банком не осуществлялись.

(22) Выбытие объектов основных средств, представлено в следующей таблице:

Категория основных средств	01.01.2019			01.01.2018		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Недвижимость	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	2 809	1 148	0
Мебель	0	0	0	0	0	0
Вычислительная техника и оборудование	3 740	3	0	980	0	0
Итого	3 740	3	0	3 789	1 148	0

Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход Банка и изменение стоимости основных средств в 2018 году составил 52 334 тысяч рублей. Нераспределенная прибыль за 2018 года составила 66 952 тысяч рублей. Результат от изменений прочего совокупного дохода за 2018 год положительный 3 049 тысяч рублей. Увеличение справедливой стоимости приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи составило 14 751 тысяч рублей. Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи составил 11 517 тысяч рублей. Уменьшение справедливой стоимости приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи составило 26 762 тысяч рублей, а перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи составил 95 тысяч рублей. Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке составило -24 652 тысяч рублей.

Выплат дивидендов в пользу акционеров из прибыли за 2018 год не было.

(23) Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у кредитной организации отсутствуют.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно, отнести обязательства банка по открытым кредитным линиям заемщикам, обязательства по срочным сделкам, а также выданные банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2019	01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	122 798	184 340
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	6 321
Итого	122 798	190 661

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно, неиспользуемых кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных и географических зон Банком не сегментируются.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса в долгосрочной перспективе.

В соответствии с требованиями законодательства в 2018 году действуют взаимосвязанные внутренние нормативные документы в части организации системы управления рисками и капиталом Банка, основополагающим из которых является Стратегия управления рисками и капиталом. В рамках исполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), определенных Стратегией, реализуются следующие этапы:

- определяются значимые для Банка риски;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала;
- устанавливается отчетность, формируемая в рамках ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты их выполнения используются при принятии решений по развитию бизнеса, формированию стратегии и бюджета.

Цикл ВПОДК составляет один календарный год и завершается представлением на рассмотрение Совету директоров отчета о результатах выполнения ВПОДК. Анализируя соответствие ВПОДК условиям, характеру и масштабам деятельности Банка, Совет директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Система управления рисками и капиталом основана на соблюдении следующих принципов:

1). Осведомленность о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции осуществляются с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов не допускается. После принятия решения о проведении операции обязательным является корректный учет рисков и их последующий регулярный мониторинг.

2). Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития, краткосрочном и среднесрочном бизнес-планировании) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

3). Разделение функций, полномочий и ответственности.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «трех линий защиты», опирающегося на вовлеченность всех структурных подразделений в процесс управления рисками:

- принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, стремятся к оптимальному соотношению риска и доходности операции, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками;

- управление рисками (2-я линия защиты): подразделения, ответственные за управление рисками, организуют процесс управления рисками, проводят мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе, склонности к риску, осуществляют агрегирование рисков, рассчитывают размер требований к капиталу;

- внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку эффективности управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.

4). Ограничение уровня принимаемых рисков.

Определение склонности к риску Банка и использование лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям.

5). Контроль уровня риска.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

6). Совершенствование методов.

Система управления рисками Банка должна соответствовать уровню развития, характеру и сложности операций Банка, масштабу его деятельности, а также внешним условиям и требованиям федерального законодательства и нормативных актов Банка России.

7). Использование информационных технологий.

Информационная система должна обеспечивать предоставление точных и своевременных данных, необходимых для выполнения ВПОДК, с учетом масштабов деятельности Банка и сложности выполняемых операций.

8). Раскрытие информации.

Вся необходимая информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Управление рисками и достаточностью капитала в рамках ВПОДК включает на первом этапе *выявление значимых рисков*. Методология определения значимых для Банка рисков учитывает их уровень, сложность и объемы операций, а также начальный этап осуществления операций. Банк принимает только те риски, уровень и природа которых ему понятна. В этой связи в ходе процесса оценки и управления рисками Банк проводит тщательный анализ планируемых операций и проектов, осуществляя качественную и количественную оценку рисков. Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется с применением инструментов по снижению и последующему

мониторингу/контролю риска. Все новые операции, проекты и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В качестве базовых методов *оценки рисков* применяются подходы, установленные нормативными требованиями Банка России.

Контроль над рисками основывается на установлении значений показателей склонности к риску: Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных в стратегии развития, бизнес-планах (бюджетах) Банка целей. Банк прогнозирует и устанавливает предельные значения склонности к риску отдельно по наиболее значимым рискам и совокупно по агрегированной оценке уровня рисков в виде ряда количественных и качественных показателей.

На основании показателей склонности к риску Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка (целевой риск-профиль), плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки значимых рисков. Для покрытия иных рисков, признаваемых значимыми, но не имеющих количественного выражения, или прочих вероятных рисков предусматривается резерв капитала.

Основу контроля за достаточностью капитала и уровнем рисков составляет соблюдение планового (целевого) уровня достаточности капитала и прочих показателей склонности к риску. В случае приближения контролируемых показателей к значениям соответствующих показателей склонности к риску органы управления Банка в соответствии с полномочиями принимают решения о проведении корректирующих мероприятий, основанных на:

- снижении уровня принятого риска;
- перераспределении капитала, выделенного на покрытие значимых рисков;
- увеличении размера капитала;
- прочих целесообразных действиях.

Подход Банка к управлению рисками характеризуется безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В целях оценки влияния на финансовые результаты и достаточность капитала Банка неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках в Банке применяются процедуры стресс-тестирования, позволяющие провести оценку результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала.

В процессе проведения стресс-тестирования решаются следующие задачи:

- проверка возможности поддержания необходимого уровня достаточности капитала в условиях стресса;
- проверка возможности поддержания достаточного уровня показателей ликвидности под стрессом;
- оценка рентабельности бизнеса в условиях стресса;
- выявление наиболее чувствительных к стрессам видов риска.

Результаты стресс-тестирования рассматриваются при установлении планового (целевого) уровня достаточности капитала, показателей склонности к риску (сигнальных значений) и при ежегодном бизнес-планировании. По результатам стресс-тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

**Классификация активов по группам риска
в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России
от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»**

№	Наименование инструмента	01.01.2019	01.01.2018
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	90 389	326 451
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	525 502	5 411
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 155 378	1 389 158
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов		
6	Активы с пониженными коэффициентами риска		
7	Активы с повышенными коэффициентами риска	17 391	31 043
8	Кредиты на потребительские цели		
9	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	122 798	190 661
10	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		
11	Рыночный риск	0	494 021
12	Операционный риск	22 756	23 488
13	Величина риска изменений стоимости кредитного требования по контрагенту		
14	Итого активы (сумма строк 2-13)	1 841 660	2 133 782

Информация о степени концентрации рисков

№	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	18,1 %	20,3 %
2	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	-	238,2 %
3	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	-	0,7%

**Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих
управление рисками**

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров, Правление Банка, службу внутреннего контроля, кредитный комитет, казначейство, службу управления рисками, службу внутреннего аудита, Службу финансового мониторинга, прочие подразделения Банка.

Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, контролирует выполнение Банком показателей склонности к риску.

Правление Банка определяет и реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе отчетов по рискам, предоставляемых казначейством и службой управления рисками.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет оценку и управление регуляторным риском.

Служба финансового мониторинга осуществляет контроль и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль за ними как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Казначейство несет ответственность за управление рыночными, процентными рисками и рисками ликвидности и осуществляет контроль за этими рисками.

Служба управления рисками осуществляет разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки банковских рисков, консолидацию совокупного риска, предоставляет Правлению Банка отчеты по рискам.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в целом, проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками.

Политика Банка в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков Банка и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Банка уровне. Основными инструментами снижения риска являются анализ финансового положения контрагентов, обеспечение сделок (залог, гарантии, поручительства), диверсификация, в том числе установление лимитов и иных ограничительных условий по сделкам. Более подробно аспекты снижения риска в отношении значимых рисков и применяемые инструменты снижения риска представлены ниже в описании основных рисков Банка.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, а также описание политик в области снижения рисков

К значимым рискам в деятельности Банка относятся кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности.

В Банке создана система управления каждым значимым риском, осуществляется контроль за совокупным уровнем риска.

Информация о совокупном уровне риска, принятом Банком, в разрезе значимых видов риска, распределении капитала по значимым видам риска представлена ниже.

Совокупный уровень риска

№ п/п	Риск	Факт на 01.01.2018, тыс. руб./%	Факт на 01.04.2018, тыс. руб./%	Факт на 01.07.2018, тыс. руб./%	Факт на 01.10.2018, тыс. руб./%	Факт на 01.12.2018, тыс. руб./%	Факт на 01.01.2019, тыс. руб./%	Изменение за месяц, тыс. руб./п.п	Изменение с начала года, тыс. руб./п.п	План на 01.01.2019, тыс. руб./%	Изменение относительно плана, тыс. руб./п.п	Предельный (целевой) уровень риска на 2018 год, тыс. руб./%
1	Кредитный риск с учетом поправки на риск концентрации	1 536 549	1 556 096	1 597 942	1 520 509	1 450 030	1 341 360	-108 671	-195 189	1 775 750	-434 390	2 610 000
1.1.	Кредитный риск в межбанковские операции	1 434 763	1 461 930	1 502 583	1 444 602	1 381 006	1 281 752	-99 255	-153 011	1 625 750	-343 998	2 380 000
т.ч.	кредитование ЮЛ	1 066	45 267	61 035	101 339	108 374	109 758	1 384	108 692	35 000		200 000
	кредитование ФЛ	1 243 444	1 140 176	1 154 583	1 053 468	967 790	892 739	-75 051	-350 705	1 304 300	-411 561	1 650 000
	инвестиционный бизнес	95 384	87 880	90 152	99 988	115 759	119 495	3 736	24 111	116 450	3 045	280 000
	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Концентрация кредитного риска	94 869	188 606	196 812	189 807	189 084	159 759	-29 324	64 890	170 000	-10 241	250 000
2	Рыночный риск	101 786	94 166	95 360	75 907	69 024	59 608	-9 416	-42 178	150 000	-90 392	230 000
3	Операционный риск	494 021	105 470	0	0	0	0	0	-494 021	500 000	-500 000	570 000
4	Процентный риск	293 600	293 600	284 450	284 450	284 450	284 450	0	-9 150	300 000	-15 550	350 000
4.1.	Процентный риск в эквиваленте рисков активов	191	2 189	2 220	3 669	1 179	1 797	618	1 606	20 000	-18 203	30 000
5	Резерв капитала	1 079	10 294	9 485	14 985	4 452	6 553	2 101	5 474	122 577	-116 025	258 126
	Совокупный уровень риска	3,45%	7,76%	9,90%	10,98%	12,98%	13,92%	0,94	10,47	2,82%	11,10	1,70%
	Совокупный уровень риска в эквиваленте рисков активов	2 324 361	1 957 355	1 884 612	1 808 628	1 735 659	1 627 607	-108 053	-696 754	2 595 750	-968 143	3 560 000
	Капитал	2 325 249	1 965 460	1 891 877	1 819 944	1 738 932	1 632 363	-106 570	-692 886	2 698 327	-1 065 965	3 788 126
	H1.1	411 456	417 939	442 820	445 593	460 511	447 643	-12 869	36 187	440 265	7 378	440 265
	H1.2	12,60%	17,76%	17,94%	18,59%	19,36%	20,12%	0,76	7,52	12,70%	7,41	9,34%
	H1	12,60%	17,76%	17,94%	18,59%	19,36%	20,12%	0,76	7,52	12,70%	7,41	9,34%
	H до вычитания надбавки Банка России и резерва (буфера)	18,51%	22,46%	24,78%	25,77%	27,65%	28,58%	0,93	10,07	18,15%	10,43	13,34%
	Резерв капитала на покрытие прочих рисков	17,70%	21,26%	23,41%	24,48%	26,48%	27,42%	0,94	9,72	16,32%	11,11	11,62%
	H с резервом (буфером) до вычитания надбавки Банка России	1,20%	1,70%	1,70%	1,70%	1,70%	1,70%	0,00	0,50	1,70%	0,00	1,70%
		16,50%	19,56%	21,71%	22,78%	24,78%	25,72%	0,94	9,22	14,62%	11,11	9,92%

	Надбавка Банка России	1,25%	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%	1,88%	0,00	0,63	1,88%	0,01	1,88%
	Н	15,25%	17,68%	19,83%	20,90%	22,90%	23,84%	0,94	8,59	12,74%	11,10	8,05%

Структура рисков

№ п/п	Риск	Факт на 01.01.2018, %	Факт на 01.04.2018, %	Факт на 01.07.2018, %	Факт на 01.10.2018, %	Факт на 01.12.2018, %	Факт на 01.01.2019, %	Изменение за месяц, п.п	Изменение с начала года, п.п	План на 01.01.2019, %	Изменение относительно плана, п.п	Предельная (целевая) структура рисков на 01.01.2019, %
1	Кредитный риск с учетом поправки на риск концентрации	66,11%	79,50%	84,79%	84,07%	83,54%	82,41%	-1,13	16,31	68,41%	14,00	60-85%
1.1.	Кредитный риск	61,73%	74,69%	79,73%	79,87%	79,57%	78,75%	-0,82	17,02	62,63%	16,12	60-90%
в т.ч.	межбанковские операции	0,05%	2,31%	3,24%	5,60%	6,24%	6,74%	0,50	6,70	1,35%		1-5%
	кредитование ЮЛ	53,50%	58,25%	61,26%	58,25%	1	54,85%	-0,91	1,35	50,25%	0	40-75%
	кредитование ФЛ	4,10%	4,49%	4,78%	5,53%	0	7,34%	0,67	3,24	4,49%	0	2-20%
	инвестиционный бизнес	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%
	прочие активы	4,08%	9,64%	10,44%	10,49%	0	9,82%	-1,08	5,73	6,55%	0	3-10%
1.2.	Концентрация кредитного риска	4,38%	4,81%	5,06%	4,20%	3,98%	3,66%	-0,31	-0,72	5,78%	-2,12	3-10%
2	Рыночный риск	21,25%	5,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00	-21,25	19,26%	-19,26	1-30%
3	Операционный риск	12,63%	15,00%	15,09%	15,73%	16,39%	17,48%	1,09	4,85	11,56%	5,92	10-18%
4	Процентный риск	0,01%	0,11%	0,12%	0,20%	0,07%	0,11%	0,04	0,10	0,77%	-0,66	0,05-10%
5	Резерв капитала	1,20%	1,70%	1,70%	1,70%	1,70%	1,70%	0,00	0,50	1,70%	0,00	1,70%
	Совокупный уровень риска	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	0,00	0,00	100,00%	0,00	

Оценка влияния изменения уровней рисков на достаточность капитала (Н)

№ п/п	Риск	С начала года, п.п
1	Влияние изменения уровня кредитного риска с учетом поправки на риск концентрации	2,71
1.1.	Влияние изменения уровня кредитного риска	2,17
1.2.	Влияние изменения уровня концентрации кредитного риска	0,54
2	Влияние изменения уровня рыночного риска	4,82
3	Влияние изменения уровня операционного риска	0,07
4	Влияние изменения процентного риска	-0,085

№ п/п	Риск	С начала года, п.п
5	Влияние изменения резерва капитала	-0,50
6	Влияние изменения надбавки	-0,63
	Влияние изменения уровня капитала	2,22
	Изменение достаточности капитала (Н)	8,59

Распределение капитала по значимым рискам

№ п/п	Риск	Факт на 01.01.2018, тыс. руб.	Факт на 01.04.2018, тыс. руб.	Факт на 01.07.2018, тыс. руб.	Факт на 01.10.2018, тыс. руб.	Факт на 01.12.2018, тыс. руб.	Факт на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение за месяц, тыс. руб.	Изменение с начала года тыс. руб.	План на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение относительно плана, тыс. руб.	Распределение капитала по предельным (целевым) уровням рисков, тыс. руб.
1	Капитал на покрытие кредитного риска с учетом поправки на риск концентрации	253 455	154 400	158 552	150 869	143 875	132 878	-10 997	-120 577	176 194	-43 316	258 970
1.1.	Капитал на покрытие кредитного риска	236 666	145 056	149 090	143 337	137 027	126 964	-10 063	-109 702	161 311	-34 347	236 149
1.2.	Капитал на покрытие концентрации кредитного риска	16 790	9 343	9 462	7 532	6 849	5 914	-934	-10 876	14 883	-8 969	22 821
2	Капитал на покрытие рыночного риска	81 489	10 465	0	0	0	0	0	-81 489	49 611	-49 611	56 557
3	Капитал на покрытие операционного риска	48 430	29 132	28 224	28 224	28 224	28 224	0	-20 206	29 767	-1 543	34 728
4	Капитал на покрытие процентного риска	191	2 189	2 220	3 669	1 179	1 797	618	1 606	20 000	-18 203	30 000
5	Резерв капитала (буфер)	27 890	221 754	253 825	262 832	287 233	284 744	-2 489	256 854	164 693	120 051	60 010
	Буфер с учетом законодательного минимума капитала 300 млн. руб.	111 456	117 939	142 820	145 593	160 511	147 643	-12 869	36 187		147 643	
	Капитал	411 456	417 939	442 820	445 593	460 511	447 643	-12 869	36 187	440 265	7 378	440 265

Кредитный риск

Кредитный риск наиболее значим для Банка. Это обусловлено высокой долей ссудной задолженности в структуре активов. 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.

Задачами Банка в области управления кредитными рисками являются:

- минимизация кредитных рисков;
- повышение качества кредитного портфеля и эффективности размещения ресурсов Банка.

Система управления кредитным риском включает следующие этапы:

- идентификация и оценка риска по всему кредитному портфелю на постоянной основе;
- выбор стратегии риска: решение о принятии риска, об отказе в принятии риска или о применении методов снижения риска;
- контроль уровня риска.

На всех этапах управления кредитным риском Банк применяет следующие основные методы:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- диверсификация портфеля;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- покрытие (снижение уровня) кредитного риска путем формирования адекватных резервов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Эффективное управление кредитным портфелем и минимизация кредитных рисков начинается с разработки Банком кредитной политики, которая реализуется в документ, утверждаемый Правлением Банка и пересматриваемый 1 раз в год. Кредитная политика содержит актуальные требования к кредитному портфелю Банка, конкретизирует условия предоставления кредитов, устанавливает систему полномочий органов управления и подразделений Банка при принятии риска по каждой кредитной заявке.

В качестве заемщиков Банка могут выступать юридические лица, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования. Приоритетными сферами кредитования, декларируемыми Кредитной политикой, являются: стройиндустрия, оптовая и розничная торговля, промышленность, топливно-энергетический комплекс, производство товаров народного

потребления и продуктов питания, бюджетная сфера. Основными заемщиками выступают финансово-устойчивые субъекты, находящиеся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, имеющие регулярные поступления денежных средств на свои счета в Банке (приоритетными заемщиками являются субъекты, которые проводят через Банк не менее 75 % своих денежных оборотов), а также физические лица, имеющие стабильный, документально подтверждаемый доход.

Процентные ставки, комиссии, неустойки по каждой операции устанавливаются решением Кредитного комитета в зависимости от оценки кредитного риска, особенностей деятельности заемщика, финансовых интересов Банка. С целью снижения кредитного риска в договоре может быть предусмотрено условие по поддержанию кредитовых оборотов, при несоблюдении которых допускается повышение процентной ставки.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения Банк относит требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления. Банк использует следующее обеспечение в зависимости от вида операции:

- по сделкам «РЕПО» – ценные бумаги;
- по краткосрочным межбанковским операциям предоставление залогового обеспечения не предусмотрено;
- по операциям корпоративного кредитования – объекты недвижимости (производственные, торговые, офисные и складские помещения), машины и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, дебиторскую задолженность, гарантии и поручительства;
- по операциям розничного кредитования – недвижимость, автомобили и поручительства.

С целью снижения рисков Банк может требовать обязательного страхования заложенного имущества у аккредитованных страховых компаний.

Снижению рисков служит соглашение с заемщиком на списание средств с расчетных счетов, открытых в других банках, в счет погашения задолженности в порядке заранее данного акцепта.

В Банке ежеквартально осуществляется мониторинг финансового положения заемщиков, поручителей и залогодателей.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

В случае достижения установленных ограничений Кредитный комитет принимает решение о проведении мероприятий, направленных на снижение кредитного риска, в число которых может входить:

- реструктуризация части ссудного портфеля;
- реализация части кредитного портфеля;
- оформление более качественного обеспечения, использование дополнительного обеспечения;
- изменение структуры кредитного портфеля в сторону увеличения краткосрочного кредитования;

- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться, и клиентов, кредитование которых экономически нецелесообразно;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска;
- прочие мероприятия.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий оперативно оцениваются Кредитным комитетом в конкретно сложившейся ситуации.

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

№	Наименование инструмента	01.01.2019	01.01.2018	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	982 786	1 163 819	1 073 303
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	109 758	1 066	55 412
3	Вложения в ценные бумаги (ПИФ)	19 442	14 913	17 178
4	Прочие активы	140 317	172 523	156 420
5	Условные обязательства кредитного характера	29 448	80 774	55 111
6	ПФИ	0	0	0
7	Итого совокупный объем кредитного риска	1 281 752	1 433 095	1 357 424

Информация о распределении кредитного риска по видам ссуд с разбивкой по срокам, оставшимся до погашения; по видам экономической деятельности заемщиков и географическим зонам представлена без классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2019

Активы с просроченными платежами	Задолженность итого	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	33 505	197	106	390	0	32 812	33 089
по ссудам юридических лиц, всего,	31 996	0	0	0	0	31 996	31 996
в том числе по:							
Центральный округ	31 996	0	0	0	0	31 996	31 996
Северо-Западный округ							
Южный округ							
Северо-Кавказский округ							
Приволжский округ							

Активы с просроченными платежами	Задолженность итого	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Уральский округ							
Сибирский округ							
Дальневосточный округ							
Крымский округ							
по ссудам физических лицам, всего, в т.ч. по регионам:	1 509	197	106	390	0	816	1 093
в том числе по:							
Центральный округ	1 509	197	106	390	0	816	1 093
Северо-Западный округ							
Южный округ							
Северо-Кавказский округ							
Приволжский округ							
Уральский округ							
Сибирский округ							
Дальневосточный округ							
Крымский округ							
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в т.ч. по регионам:							
в том числе по:							
Центральный округ							
Северо-Западный округ							
Южный округ							
Северо-Кавказский округ							
Приволжский округ							
Уральский округ							
Сибирский округ							
Дальневосточный округ							
Крымский округ							

Объем и сроки просроченной¹ задолженности на 01.01.2018

Активы с просроченными платежами	Задолженность итого	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	61 056	84	9	0	62	60 901	60 966
по ссудам юридических лиц, всего,	58 473	0	0	0	0	58 473	58 473
в том числе по:							
Центральный округ	58 473	0	0	0	0	58 473	58 473
Северо-Западный округ							
Южный округ							
Северо-Кавказский округ							
Приволжский округ							
Уральский округ							
Сибирский округ							

¹ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными платежами	Задолженность итого	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Дальневосточный округ							
Крымский округ							
по ссудам физических лиц, всего, в т.ч. по регионам:	2 583	84	9	0	62	2 428	2 493
в том числе по:							
Центральный округ	2 583	84	9	0	62	2 428	2 493
Северо-Западный округ							
Южный округ							
Северо-Кавказский округ							
Приволжский округ							
Уральский округ							
Сибирский округ							
Дальневосточный округ							
Крымский округ							
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в т.ч. по регионам:							
в том числе по:							
Центральный округ							
Северо-Западный округ							
Южный округ							
Северо-Кавказский округ							
Приволжский округ							
Уральский округ							
Сибирский округ							
Дальневосточный округ							
Крымский округ							

(27) Классификация активов по категориям качества²

Наименование		01.01.2019	01.01.2018
1. Объем активов, в т.ч.	всего	1 742 882	2 034 343
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества	всего	199 379	661 244
- активы, классифицируемые по категориям качества	всего	1 543 503	1 373 099
по категориям качества:	I	693 714	465 965
	II	642 223	725 754
	III	117 912	139 679
	IV	35 582	25 514
	V	54 072	16 187
1.1 расчетный резерв по активам Банка	всего	107 958	140 918
1.2 фактически	всего	59 844	90 368

² 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) ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Наименование		01.01.2019	01.01.2018
сформированный резерв по активам Банка			
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	1 521 201	1 435 284
по категориям качества:	I	683 679	461 048
	II	639 615	717 423
	III	114 236	151 158
	IV	35 558	26 360
	V	48 113	79 295
в том числе:			
- объём ссуд с просроченными платежами		32 905	61 050
2.1 расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	101 192	131 765
2.2 фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	53 113	81 215
по категориям качества:	I	0	0
	II	4 669	4 530
	III	15 178	12 744
	IV	453	846
	V	32 813	63 095
Итого чистая ссудная задолженность		1 468 088	1 354 069
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П (реструктурированные)	всего	132 923	14 125
по категориям качества:	I	84 062	0
	II	48 861	14 125
	III	0	0
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. расчетный резерв	всего	489	141
3.2. фактически сформированный резерв	всего	35	98

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Политика банка в области обеспечения и процедур оценки обеспечения сформирована с использованием следующих нормативных документов: Федеральный закон от 29 июля 1998 г. N 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральных стандартов оценки, Положение Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и следующих внутренних нормативных документов Банка: Инструкция по проведению залоговых операций ПАО «Спиритбанк» (утверждена Правлением ПАО «Спиритбанк», протокол №55-1 от 30.09.2013), Порядок применения Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П (утвержден решением Правления ПАО «Спиритбанк», протокол №97 от 28.12.2017).

ПАО «Спиритбанк» принимает в качестве обеспечения движимое (в основном, транспортные средства, оборудование, товары в обороте) и недвижимое имущество (в основном, коммерческая и жилая недвижимость, земельные участки, в том числе

имущественные права на указанные объекты), соответствующее определению указанных видов имущества, приведенному в статье 130 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Для уменьшения расчетного резерва на возможные потери Банк принимает в качестве обеспечения имущество, которое в соответствии с п.6.3 Положения Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» можно отнести ко II категории качества обеспечения.

Обеспечение, которое возможно отнести к I категории качества в соответствии с п.6.2 вышеуказанных Положений, в Банке отсутствует.

Оценка обеспечения, отнесенного ко II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, проводится в виде подготовки Профессионального суждения по определению справедливой стоимости и категории качества Предмета залога с периодичностью 1 раз в квартал. Кроме того, анализ изменений справедливой стоимости предмета залога и его ликвидности осуществляется в ходе мониторинга обеспечения, проводимого для недвижимого имущества 1 раз в 6 месяцев, для движимого имущества 1 раз в 3 месяца в соответствии с Инструкцией по проведению залоговых операций ПАО «Спиритбанк», оформляемого в виде составления акта проверки заложенного имущества.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения первой и второй категории качества, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 составляет 852 655 тысяч рублей (по состоянию на 01.01.2018 – 1 837 951 тысяч рублей).

Обеспечение, реализованное или перезаложенное Банком за 2018г, отсутствует.

Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банку России, в т.ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения - переданные без прекращения признания, на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 Банку России в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» обремененные активы отсутствуют. Привлеченные средства от Банка России по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс. руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб.
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 119 213	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего, тыс. руб.	в том числе по обязательствам перед Банком России, тыс. руб.	всего, тыс. руб.	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, тыс. руб.
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 459	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	13 459	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2.	Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	23 839	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	416 729	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 001 175	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	114 938	0
8	Основные средства	0	0	159 119	0
9	Прочие активы	0	0	390 676	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

К основным видам операций, осуществляемым с обременением активов, Банк относит предоставление в залог Банку России прав требований по кредитным договорам.

Банк не проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента.

Риск концентрации

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Банк выделяет три формы данного риска, реализация которых может привести к значительным потерям:

- концентрация кредитного риска, которая является фактором повышения уровня кредитного риска и выражается в значительном объеме требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- концентрация рыночного риска, которая выражается в увеличении вероятности потерь за счет падения стоимости торгового портфеля в результате его неоптимальной структуры;

- концентрация в части риска ликвидности или риск структурной ликвидности – возможность значительного ухудшения ликвидности вследствие высокой зависимости пассивной базы Банка от одного/нескольких клиентов или источников финансирования.

Управление концентрацией кредитного риска основано на соблюдении нормативных требований Банка России, регулируемых Инструкцией № 180-И, в части норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматива максимального размера риска на связанных с банком лиц (Н25). Помимо соблюдения указанных лимитов Банк ограничивает отраслевую концентрацию портфеля кредитных требований.

В качестве ограничений концентрации кредитного риска на рынке межбанковских операций Банк применяет лимитирование уровня риска по операциям размещения свободных денежных средств в разрезе контрагентов, определяя основные параметры сделок: максимальный срок, ставку, требование к обеспечению.

Концентрация рыночного риска регулируется лимитированием структуры торгового портфеля ценных бумаг. Лимиты устанавливаются в части:

- общей суммы отвлечения средств на формирование торгового портфеля ценных бумаг;
- структуры инструментов торгового портфеля;
- отраслевой структуры вложений;
- ограничений по срочности инструментов;
- совокупного допустимого уровня потерь;
- максимального объема вложений в разрезе эмитентов.

Для идентификации и оценки риска концентрации в части риска ликвидности используются показатели, ограничивающие концентрацию ресурсной базы по крупным кредиторам (группам связанных кредиторов) и по типам инструментов привлечения.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Рыночному риску, в основном, подвержены ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и формирующие портфель Банка; обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе; открытые позиции, номинированные в иностранной валюте; производные финансовые инструменты; прочие инструменты, стоимость которых подвержена колебаниям рыночных цен. В основе управления рыночным риском Банка находится формирование инвестиционной политики, находящей отражение в Инвестиционной декларации. Актуальность Инвестиционной декларации поддерживается не реже одного раза в год. Инвестиционная политика Банка включает определение базовых направлений вложений средств в инструменты финансового рынка с целью обеспечения сочетания приемлемого уровня рыночного риска и ожидаемых доходов.

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель ценных бумаг формируется с целью получения торгового, процентного и дивидендного дохода в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе от вложений в ценные бумаги и

сделок обратного РЕПО. Торговый портфель включает финансовые инструменты, приобретенные Банком с целью дальнейшей перепродажи.

Основными методами управления рыночным риском являются:

- управление концентрацией рыночного риска путем установления лимитов на общую сумму отвлечения средств на формирование портфеля, лимитов максимальных потерь и структурных лимитов в разрезе инструментов портфеля, отраслей, сроков размещения, групп эмитентов. Структурное лимитирование базового портфеля осуществляется на этапе формирования Инвестиционной декларации. Ограничения риска на каждого эмитента в рамках структурных лимитов устанавливаются Кредитным комитетом Банка;
- анализ доходности портфеля;
- актуальная переоценка торгового портфеля;
- применение системы полномочий принятия решений;
- оценка уровня рыночного риска, адекватное покрытие капиталом, мониторинг и контроль.

Стоимость инструментов торгового портфеля ежедневно/ежемесячно корректируется в соответствии с ценой сложившейся на открытом рынке. Данный процесс отражает методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля.

В связи с тем, что при формировании торгового портфеля основную долю вложений составляют ценные бумаги материнского банка и облигации федерального займа³, и рыночный риск оценивается Банком как минимальный, Банк не проводит анализ чувствительности к параметрам, определяющим изменения рыночного риска. Предельный убыток от реализации рыночного риска, который Банк готов принять без риска существенной потери капитала, определяется при ежегодном утверждении Советом директоров лимитов и показателей склонности к риску.

Управление валютным риском как составляющей частью рыночного риска основано на лимитировании открытых чистых валютных позиций (разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте). Текущий ежедневный мониторинг поведения валютного рынка и оценка волатильности валют позволяют оперативно реагировать на стрессовые изменения курсов путем принятия решений о балансировке валютных позиций и регулировании доходности валютно-обменных операций. Измерение и ограничение валютного риска производится отделом по валютным операциям Банка.

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".

По состоянию на 01.01.2019 портфель представлен вложениями в ПИФ «3D» в сумме 10 млн. руб. по номиналу, 12,9 млн. рублей по рыночной стоимости, облигации ПАО Банк ЗЕНИТ и облигации прочих эмитентов реализованы досрочно. Рыночный риск равен нулю.

³ По состоянию на 01.01.2019 портфель представлен только вложениями в ПИФ «3D» (номинал 10 млн. руб.).

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	0	494 021
процентный риск, всего, в том числе:	0	39 505
Общий	0	2 201
Специальный	0	37 304
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	16
Общий	0	8
Специальный	0	8
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, в том числе:	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
товарный риск, всего, в том числе:	0	0
основной товарный риск	0	0
дополнительный товарный риск	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска и представляет собой риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства и нормативов регулирующих органов, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Операционному риску подвержены все бизнес-процессы, направления деятельности, системы, активы, ресурсы Банка. Цель управления операционным риском – ограничение операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

В Банке осуществляется идентификация операционного риска через ежемесячный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе, внутренний аудит бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

В целях обеспечения условий качественного выявления, измерения и мониторинга операционного риска создается база данных об операционных убытках. Помимо прямых потерь, таких как убытки, штрафы, пени, неустойки и компенсации, судебные издержки, утрата или снижение стоимости материальных активов, фиксируются также косвенные потери, такие как упущенная прибыль, затраты на восстановление работоспособности систем, дополнительные затраты рабочего времени, затраты на защиту и восстановление деловой репутации. Кроме того, фиксируется информация о потенциальных потерях –

случаях, которые при других обстоятельствах реализации риска могут привести к убыткам.

Информация об операционных потерях Банка структурируется по направлениям деятельности, видам операционных событий и факторам риска.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

По состоянию на 01.01.2019 значение операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", составило 22 756 тыс. руб., величина процентных доходов используемых для расчетов требований капитала составила 110 619 тысяч рублей, непроцентных – 41 086 тысяч рублей.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентному риску подвержены балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. В основе управления процентным риском находится формирование процентной политики Банка, которая заключается в оптимизации уровней процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте с целью:

- нахождения наиболее приемлемого баланса между рентабельностью деятельности, принимаемыми рисками и обеспечением ликвидности;
- максимизации чистой маржи;
- удовлетворения потребностей корпоративных заемщиков в заемных средствах для привлечения и удержания значимых для Банка клиентов;
- стимулирования комплексных продаж продуктов;
- диверсификации депозитных и кредитных операций;
- прочее.

Значения процентных ставок зависят от особенностей пассивных и активных операций, сроков привлечения и размещения денежных средств, характеристик контрагентов и прочих факторов, которые могут влиять на оценку стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. При установлении процентных ставок Банк ориентируется на рыночные процентные ставки и рыночную доходность финансовых инструментов.

Основным ориентиром при оценке уровня процентного риска служат текущие уровни чистой маржи и разницы между средневзвешенными ставками размещения и

привлечения (спрэд), а также их прогнозируемая динамика с учетом сроков погашения требований и обязательств и изменения структуры активов и пассивов Банка.

В качестве метода измерения уровня процентного риска Банк использует гэд-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Гэд (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

В таблице ниже, составленной на основании Отчета «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2019, показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года, а также гэд-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в разрезе видов валют.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2019		
		RUR	USD	Все валюты
1. Балансовые активы				
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 222 467	6 954	1 229 421
1.3.1	кредитных организаций	491 792	6 954	498 746
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1071 327	0	1 071 327
1.3.3	физических лиц	642 483	0	642 483
3.	Итого балансовых активов	1 222 467	6 954	1 229 421
4.1	Средства кредитных организаций	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	942 777	15 018	960 970
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	4 939	0	4 939
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	937 838	15 018	956 031
6.	Итого балансовых пассивов	942 777	15 018	960 970
7.	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	279 690	-8 064	268 451
8.	Изменение чистого процентного дохода			
8.1	+ 200 базисных пунктов	2 327,14	-27,92	2 249,50
8.2	- 200 базисных пунктов	-2 327,14	27,92	-2 249,50
8.3	временной коэффициент	2,6666	2,6666	2,6666

Влияние процентного риска на финансовый результат, величину собственных средств и достаточность капитала Банка незначительно. Возможные потери в результате неблагоприятного изменения процентной ставки на горизонте планирования 1 год составят не более 2 249,50 тысяч рублей.

В число мероприятий, направленных на снижение процентного риска, может входить:

- изменение ставок привлечения/размещения денежных средств;
- изменение структуры размещений;
- изменение действующих приоритетов фондирования размещений;
- регламентный запрет на операции, приводящие к увеличению процентного риска.

Банк анализирует чувствительность к процентному риску ежемесячно на базе единой в рамках группы методологии, используя метод VAR. Банк также проводит стресс-тестирование финансовой устойчивости и ликвидности согласно внутренней методологии не реже одного раза в год по значимым видам рисков.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Т.е. риск ликвидности определяется как возможность Банка не исполнить платежи по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений денежных средств и платежей по срокам и в разрезе валют.

Управление риском ликвидности на первом уровне структуры управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- определяет склонность к риску ликвидности; - контролирует выполнение Банком ВПОДК; - выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности в пределах своей компетенции.
Правление	- определяет политику по управлению риском ликвидности и обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления риском ликвидности; - определяет подразделения, ответственные за управление риском ликвидности; - утверждает внутренние нормативные документы, в том числе, по управлению риском ликвидности.
Председатель Правления	- является Председателем Кредитного комитета; - подписывает от имени Банка документы, связанные с размещением финансовых ресурсов Банка и предоставлением обязательств Банка по операциям, подверженным риску ликвидности.

Управление риском ликвидности на втором уровне структуры управления

Коллегиальный орган/подразделение	Функции по управлению рисками
Кредитный комитет	- принимает решения о размещении ресурсов Банка; - утверждает лимиты; - выполняет иные функции в рамках управления риском ликвидности в пределах своей компетенции.

Коллегиальный орган/ подразделение	Функции по управлению рисками
Казначейство, рабочая группа по управлению ликвидностью	- осуществляют оперативное и стратегическое управления ликвидностью Банка
Отдел оформления операций	- обеспечивает ежедневный бухгалтерский учет операций; - осуществляет подготовку бухгалтерских документов в соответствии с нормативными требованиями.
Служба безопасности	- осуществляет проверку контрагентов на предмет выявления негативной информации; - обеспечивает экономическую, информационную и физическую безопасность в Банке.

Управление риском ликвидности на третьем уровне структуры управления

Коллегиальный орган/ подразделение	Функции по управлению рисками
Служба управления рисками	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления риском ликвидности Банка в соответствие с требованиями внутренних нормативных документов, с требованиями и рекомендациями Банка России, - организует процесс идентификации и оценки риска ликвидности; - оценивает потери в результате реализации риска ликвидности; - формирует отчетность в рамках управления риском ликвидности; - проводит стресс-тестирование по риску ликвидности; - выполняют иные функции в рамках управления риском ликвидности в пределах своей компетенции.
Служба внутреннего контроля	- организует процесс идентификации и оценки регуляторного риска при осуществлении операций, подверженных риску ликвидности; - оценивает потери в результате реализации регуляторного риска; - формирует отчетность в рамках управления регуляторным риском.
Служба внутреннего аудита	- оценивает эффективность системы управления риском ликвидности, в том числе, проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления им, установленных внутренними нормативными документами, и полноту их применения.

Цель управления риском ликвидности как составной частью системы управления рисками состоит в обеспечении способности Банка безусловно и своевременно выполнять

все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении требований регулятора в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Банк всегда рассматривает как значительную угрозу потери ликвидности наступление следующих событий:

- обязательные нормативы Банк не выполняет более пяти рабочих дней подряд;
- сумма активов, не возвращенных Банку в установленный срок, превышает 25 процентов от общей суммы активов;
- досрочное изъятие средств вкладчиками в течение месяца превышает 20 процентов от общей суммы вкладов в Банке;
- рост или падение курса российского рубля относительно основных мировых валют носит лавинообразный характер;
- другие события чрезвычайного характера, которые могут повлечь за собой потерю Банком ликвидности.

Управление риском ликвидности в Банке включает следующие количественные методы и процедуры:

1). Анализ платежных потоков, который предполагает оценку структуры платежей Банка по активным и пассивным операциям в разрезе сроков договоров. При этом дополнительно оцениваются вероятность досрочного исполнения отдельных групп обязательств Банка, возвратность активов, заемная способность Банка, т.е. источники покупной ликвидности, количественные параметры и индикаторы состояния финансового рынка.

Система созданных Банком управленческих отчетов позволяет структурировать требования и обязательства по договорным срокам исполнения в балансе Банка на текущую дату, учитывать прогнозируемые/моделируемые изменения в объемах и структуре, определять текущий и прогнозируемый дисбаланс ликвидности в пределах одного операционного дня и наращенный дисбаланс.

Анализ осуществляется не реже одного раза в месяц.

2). Лимитирование риска ликвидности. Основными ограничениями уровня риска ликвидности разного срока для Банка, с учетом масштабов и сложности осуществляемых операций, являются обязательные нормативы Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности) и Н4 (норматив долгосрочной ликвидности), регулируемые Инструкцией № 139-И. Банк контролирует соблюдение нормативов ежедневно.

Также в Банке могут использоваться следующие инструменты (показатели) управления риском ликвидности:

- относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до 1 месяца;
- относительный разрыв (ГЭП) ликвидности на сроке до 1 года.

3). Бизнес-планирование в рамках составления ежегодного бюджета Банка и оперативное управление процентными ставками в зависимости от потребностей в фондировании и рыночной ситуации.

Поддержание короткой ликвидности Банка направлено, в части управления активами, на формирование достаточной платежной позиции, выраженной накопленными кассовыми остатками и остатками средств на корреспондентских счетах, и создание вторичных резервов ликвидности в виде торгового портфеля качественных ценных бумаг.

Поддержание короткой ликвидности Банка в части управления пассивами заключается в обеспечении гарантированных источников быстрой ликвидности в виде открытых лимитов в Банке России, ПАО Банк ЗЕНИТ и банках группы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, вызванного, в том числе, низкой доходностью ликвидных активов либо высокой стоимостью ресурсов, предпочтение отдается ликвидности.

4). Разработка планов действий на случай дисбаланса ликвидности и мероприятий по увеличению уровня ликвидности.

Планы действий на случай дисбаланса ликвидности включают порядок взаимодействия с ПАО Банк ЗЕНИТ по поддержанию ликвидности необходимой срочности в случае ее недостатка и размещению свободных ресурсов в случае избытка средств, прочие источники ликвидности, возможные мероприятия по увеличению ликвидности.

Уровень риска потери ликвидности Банком в настоящее время – минимален. Нарушения обязательных нормативов деятельности по состоянию на отчетные и внутримесячные даты не допускались. Значения нормативов мгновенной и краткосрочной ликвидности существенно превышали установленные ограничения. По состоянию на 01.01.2019 года $NЗ=217,27\%$. Высокая ликвидность обеспечена размещением свободных средств в краткосрочные МБК (496,9 млн. руб.). Привлечение средств на рынке МБК для обеспечения текущих рублевых платежей с начала года не требовалось. В перспективе 2019 года недостаток денежных средств не прогнозируется, учитывая гарантированные лимиты в Банке России, головном банке и банках группы. Прогнозируемый на ближайший год денежный поток сбалансирован, накопленный ГЭП-разрыв в течение года превышает 1.

Ликвидная позиция Банка на основании сроков договоров и планируемых денежных потоков на 01.01.2019

д/в	01.01.19	31.01.19	01.02.19	28.02.19	01.03.19	31.03.19	01.04.19	30.04.19	01.05.19	31.05.19	01.06.19	30.06.19	01.07.19	31.07.19	01.08.19	31.01.20	01.02.20	ИТОГО
ИТОГО РАСХОД (прямой платеж)	77 648 238	202 501 000		149 573 135	130 853 675		148 905 722		257 172 384		125 974 527		151 988 245		292 384 675		250 586 261	1 723 389 629
ИТОГО ПРИХОД (обратный платеж)	61 829 148	613 123 065	107 181 085		139 191 951		149 760 180		182 105 274		146 120 102		157 014 045		416 332 434		596 108 899	2 546 766 181

д/в	01.01.19	31.01.19	01.02.19	28.02.19	01.03.19	31.03.19	01.04.19	30.04.19	01.05.19	31.05.19	01.06.19	30.06.19	01.07.19	31.07.19	01.08.19	31.01.20	01.02.20	ИТОГО
ПОЗИЦИЯ (приход-расход) без учета остатков на корсчетах и в кассах	-15 819 090	410 622 064	-42 392 050		8 338 276		854 458		-75 067 110		20 145 574		5 025 800		123 947 758		345 522 638	823 376 552

Накопленный разрыв (ГЭП) ликвидности на основании сроков договоров и планируемых денежных потоков на 01.01.2019

	срок до 1 мес.	срок до 2 мес.	срок до 3 мес.	срок до 4 мес.	срок до 5 мес.	срок до 6 мес.	срок до 7 мес.	срок до 1 года	свыше 1 года
Требования	674 952 212	782 133 297	921 325 248	1 071 085 427	1 253 190 701	1 399 310 803	1 556 324 848	1 972 657 282	2 568 766 181
Обязательства	280 149 238	429 722 373	560 576 048	709 481 770	966 654 154	1 092 628 682	1 244 616 927	1 537 001 602	1 787 587 864
Коэф. разрыва	2,41	1,82	1,64	1,51	1,30	1,28	1,25	1,28	1,44
Накопленный ГЭП	394 802 974	352 410 924	360 749 200	361 603 657	286 536 547	306 682 121	311 707 921	435 655 680	781 178 318
Относительный ГЭП, %	140,93%	82,01%	64,35%	50,97%	29,64%	28,07%	25,04%	28,34%	43,70%

Отчетность об уровне рисков

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

№ 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
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

Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком не проводились операции по приобретению прав требований третьих лиц.

В отчетном периоде Банком проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам.

Объем уступки собственных требований Банка за период с 01.01.2018 по 31.12.2018

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступленных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредиты среднему бизнесу	первоначальный кредитор	0	0	0	0	0	0	0
кредиты физических лиц, в т.ч.:	первоначальный кредитор	2 224	0	0	2 224	2 224	0	0
ипотечные кредиты	первоначальный кредитор	2 224	0	0	2 224	2 224	0	0
Итого		2 224	0	0	2 224	2 224	0	0

Уступки прав требований с рассрочкой в оплате уступаемых требований не производилось.

Банк не планирует в следующем отчетном периоде операций по уступке прав требований.

Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении обязательных нормативов Н1.

В течение 2018 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров из прибыли 2018 года не было.

Размер собственных средств (капитала) Банка составил по состоянию на 01.01.2019 447 643 тысяч рублей. Установленные требования к уровню достаточности капитала выполнялись.

	Фактическое значение		Нормативное значение
	01.01.2019	01.01.2018	
Достаточность базового капитала, %	-	12,61	4,5
Достаточность основного капитала, %	20,12	12,61	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	28,58	18,44	8,0

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны по итогам 2018 г. в составе базового капитала.

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.01.2019
Ссудная и приравненная к ней задолженность	22 948
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	201
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-19
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0
Прочие активы	1 117
Итого досоздание (-) / восстановление резервов (+)	24 247

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Банк в полной мере соблюдает все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

Норматив достаточности основного капитала по состоянию на 01.01.2019 превысил нормативные значения более чем в 3 раза и составил 20,12%, что больше на 7,51 процентных пункта значения этих нормативов по состоянию на 01.01.2018. Положительная динамика связана с ростом величины основного капитала на 30 778 тысяч рублей или на 11,69% за счет капитализации прибыли за 2017 год.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 18,44% (данные на 01.01.2018) до 28,58% (данные на 01.01.2019) обусловлено ростом величины капитала на 38 161 тысяч рублей или на 9,32% за счет прибыльной деятельности.

По состоянию на 01.01.2019 норматив текущей ликвидности составил 217,267%, что более чем в 2 раза больше аналогичных показателей на начало текущего года. Увеличение нормативов обусловлено снижением (оказало преобладающее влияние) по состоянию на 01.01.2019 краткосрочных обязательств по вкладам населения сроком исполнения в ближайшие 30 дней (на 108 млн. руб.) и отсутствием обязательств по возврату депозита до востребования ПАО «Зенит» (218,4 млн руб) (депозит отозван в I квартале 2018 года).

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Высоколиквидные активы, итого, в том числе:	253 533	164 773
Наличные денежные средства	38 909	3 7887
Средства на корреспондентском счете в Банке России	46 456	68 641
Депозиты «овернайт» в Банке России	0	20 000
Вложения в государственные ценные бумаги	0	36 160

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Требования к кредитным организациям	168 168	2 085
Обязательства по счетам до востребования, итого, в том числе:	347 391	562 885
Перед клиентами - кредитными организациями	1 063	261 189
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	342 344	295 836
Прочие обязательства	3 782	5 860
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	204 317	251 013

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Высоколиквидные активы	253 533	164 773
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней" итого в том числе:	596 064	525 959
Требования к кредитным организациям	337 019	209 908
Требования к юридическим и физическим лицам	5 512	5 081
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	0	310 970
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого, в том числе:	518 656	828 866
Перед клиентами - кредитными организациями	1 063	261 189
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	498 035	562 883
Прочие обязательства	19 558	4 794
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И	244 309	189 791

Начиная с отчетности по состоянию на 01.01.2019 Банком не рассчитывается показатель финансового рычага.

Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем Правления Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организации, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционные банковские операции – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта

корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	156 474	23 011	13 232	-	192 717
Процентные расходы	(420)	(59)	(68 599)	-	(69 078)
Чистые процентные доходы/(расходы)	156 054	22 952	(55 367)	-	123 639
Резерв под обесценение кредитного портфеля	28 961	201	(6 032)	-	23 130
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	185 015	23 153	(61 399)	-	146 769
Комиссионные доходы	44 482	114	1 054	-	45 650
Комиссионные расходы	(2 273)	(286)	(1 039)	(319)	(3 917)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	0	0	0	-	0
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	0	(535)	2 877	-	2 342
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	0	0	0	-	0
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0		-	0
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	(191)	0	-	(191)
Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	-	0
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	285	0	-	285
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	-	0
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	405	0	(52)	-	353
Резерв по другим активам	849	(89)	4	-	764

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
Обесценение основных средств	0	0	0	-	0
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	-	0
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	0	0	0	-	0
Доходы за вычетом расходов выбытия активов для развития и продажи	0	0	0	-	0
Прочие операционные доходы	1 009	0	842	1 816	3 667
Итого	229 487	22 451	(57 713)	1 497	195 722
Административные и прочие операционные расходы	(67 353)	(1 013)	(33 430)	(5 754)	(107 550)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	162 134	21 438	(91 143)	(4 257)	88 172
Налоги	-	-	-	(21 220)	(21 220)
(Убыток)/прибыль за год(отчетный период)	162 134	21 438	(91 143)	(25 477)	66 952
Активы сегментов	1 020 807	519 280	193 877	8 918	1 742 882
Обязательства сегментов	294 370	1 001	958 177	32 421	1 285 969
Прочие статьи по сегментам	-	-	-	-	-
Амортизационные расходы	(3 045)	(46)	(1 522)	-	(4 613)
Капитальные затраты	0	0	0	-	0

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	164163	63038	12446	-	239647
Процентные расходы	(3490)	(19593)	(102391)	-	(1125474)
Чистые процентные	160673	43445	(89945)	-	114173

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
доходы/(расходы)					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	4874	66	(937)	-	4003
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	165547	43511	(90882)	-	118176
Комиссионные доходы	37740	74	1314	-	39128
Комиссионные расходы	(2151)	(380)	(717)	(306)	(3554)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток	0	0	0	-	0
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	0	689	988	-	1677
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	0	0	0	-	0
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0		-	0
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	(114)	0	-	(114)
Обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	-	0
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в	0	(1608)	0	-	(1608)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	Обслуживание физических лиц	Нераспре- деленные суммы	Итого
наличии для продажи					
Обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	0	0	-	0
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	78	0	775	-	853
Резерв по другим активам	872	(3)	(16)	-	853
Обесценение основных средств	0	0	0	-	0
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	-	0
Расходы за вычетом доходов от выбытия основных средств	623	9	312	-	944
Доходы за вычетом расходов выбытия активов для развития и продажи	0	0	0	-	0
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	0	0	0	-	0
Прочие операционные доходы	308	0	768	897	1973
Итого	202394	42169	(87770)	1535	158328
Административные и прочие операционные расходы	(64357)	(975)	(32178)	-	(97510)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	40140	608	20070	-	60818
Налоги	-	-	-	15399	15399
(Убыток)/прибыль за год(отчетный период)	29977	454	14988	-	45419
Активы сегментов	1180431	600459	249562	3891	2034343
Обязательства сегментов	253047	261161	1074465	21286	1609959
Прочие статьи по сегментам	-	-	-	-	-
Амортизационные расходы	(3021)	(46)	(1511)	-	(4578)
Капитальные затраты	0	0	0	-	0

У Банка нет клиентов, выручка от которых составляла бы более 10% от общей суммы выручки Банка.

Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н.

В таблицах ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами по состоянию на 01.01.2019 и за 2018 год, а также на 01.01.2018 и за 2017 год.

По состоянию на 01.01.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	6 998	0	6 998
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	130	496 947	154	497 231
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	1 019	0	1 019
Итого активов	0	130	504 964	154	505 248
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	5 159	0	99 662	104 821
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	1 053	0	1 053
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	16	0	27	43
Итого пассивов	0	5 175	1 053	99 689	105 917
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства	0	297	0	516	813

По состоянию на 01.01.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
кредитной организации					
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	9874	0	9874
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	1386	0	9750	11136
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	298311	0	298311
Прочие активы	0	0	11968	0	11968
Итого активов	0	1386	320153	9750	331289
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	261073	0	261073
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	7611	0	180139	187750
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	1594	0	1594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	22	0	452	474
Итого пассивов	0	7633	262667	180591	450891
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	432	0	6681	0

По состоянию на 01.01.2018	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0

Просроченной ссудной задолженности по связанным с банком лицам не имеется.

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2018 год:

За 2018 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	80	21 809	1 188	23 077
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	17 455	0	17 455
От вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	4 354	0	4 354
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	80	0	1 188	1 268
Процентные расходы, всего, в том числе:	0	219	59	8 275	8 553
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	59	0	59
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	279	0	10 006	10 285
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0

За 2018 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	-535	0	-535
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	113	217	330
Операционные расходы	0	0	1 132	0	1 132

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2017 год:

За 2017 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	153	31077	661	31891
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	2645	238	2883
От вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	28432	0	28432
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	153	0	423	576
Процентные расходы, всего, в том числе:	0	226	19592	579	20397
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	19592	0	19592

За 2017 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	226	0	579	805
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	-29	0	-29
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	74	117	191
Операционные расходы	0	0	917	0	917

Расходы на вознаграждения ключевому управленческому персоналу состоят из краткосрочных вознаграждений.

Информация о системе оплаты труда

Для предварительного рассмотрения вопросов касающихся системы оплаты труда, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров Банка, на члена Совета директоров Романович В.Л. решением Совета директоров №9/2018 от 21.06.2018 возложены функции подготовки наиболее важных решений Совета директоров по вопросам вознаграждений. Романович В.Л. не является членом исполнительных органов ПАО «Спиритбанк».

Обязанности по мониторингу действующей системы оплаты труда возложено на Службу внутреннего аудита, которая не реже 1 раза в год должна проводить оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда и премирования. По итогам оценки Служба внутреннего аудита должна дать предложения/рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы. В Банке утверждены Советом Директоров (протокол от 22.08.2016 № 11/2016) Положение об оплате труда работников ПАО «Спиритбанк» и Положение о премировании работников ПАО «Спиритбанк», которые применяются для всех подразделений и работников Банка.

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.

В Банке утвержден Перечень категорий работников, принимающих риски (Приложение 7 к Положению о премировании работников ПАО «Спиритбанк». Пофамильный перечень работников, принимающих риски, ежегодно устанавливается Приказом Председателя Правления в соответствии с категориями работников, принимающих риски. В 2018 году 12 сотрудников относились к работникам, принимающим риски:

1 категория – 3 сотрудника.

В категорию включены члены исполнительного органа Банка: Председатель Правления и члены Правления.

2 категория – 9 сотрудников.

В категорию включены:

- Кредитный комитет;
- руководители и заместители руководителей следующих подразделений Банка, принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, несущих значительный риск для Банка:
 - Отдел кредитования;
 - Отдел розничных услуг;
 - Казначейство;
 - Отдел по валютным операциям.

Целями системы оплаты труда являются создание эффективной системы мотивации к труду, усиление материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности и качественного исполнения должностных обязанностей.

Одной из основных целей системы оплаты труда Банка является её соответствие стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Система оплаты труда Банка для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, имеет ряд особенностей. Так, предусмотрены особенности выплаты премии за год, в том числе:

- установлена зависимость размера премии за год от качественного выполнения работниками задач, возложенных на них действующими положениями о подразделениях;
- установлено, что размер премии за год для работников должен составлять не более 50% от общего размера годового вознаграждения работника.

Установлено обеспечение независимости 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.

В Банке в настоящий момент ведется работа по детализации и соответствующей регламентации системы показателей для корректировки на текущие и будущие риски нефиксированной части оплаты труда по Банку в целом, а также по отдельным подразделениям и работникам Банка, проводящим операции, связанные с принятием рисков на Банк.

В качестве основного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных работников, подразделений и Банка рассматривается соответствующая величина требований к капиталу для целей расчета обязательных нормативов достаточности капитала.

Величина требований к капиталу определяется на основе методики, содержащейся в Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков". В качестве дополнительного показателя для корректировки нефиксированной части оплаты труда отдельных категорий работников Банка на риск планируется использовать

фактический уровень потерь на горизонте отсрочки / рассрочки выплаты части нефиксированной части оплаты труда.

В соответствии с Положением о премировании работников Банка размер премиального фонда по Банку (премия за год является нефиксированной частью оплаты труда работников) 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. В связи с финансовыми показателями Банка в 2017 году премия за год не выплачивалась всем работникам Банка, в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски. В связи с этим отсрочки, а также корректировки части нефиксированной оплаты труда также не утверждались и не производились.

В Банке отсутствует неденежная форма оплаты труда.

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка за 2018 год не выплачивались.

Ниже представлены сведения за 2018 год о системе оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

	Члены исполнительного органа		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	Количество	Размер / тыс. руб.	Количество	Размер / тыс. руб.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	0	0	0
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	3	4 880	9	4 173
Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
Количество и общий размер выходных пособий	0	0	0	0
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	3	2 000	4	1 130
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0

	Члены исполнительного органа		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	Количество	Размер / тыс. руб.	Количество	Размер / тыс. руб.
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	0	0	0	0

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, за 2018 год в Банке зафиксировано не было.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	12 555
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	12 555
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов из прибыли за 2018 год не было.

Информация по объединению бизнесов

Объединения бизнесов в 2018 году не происходило.

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Прибыль, приходящаяся на обыкновенных акционеров Банка за 2018 год составила 66 952 тысяч рублей. Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении 189 887 211 штук. Базовая прибыль на акцию за отчетный период составила 35,26 копеек.

Инструменты, приводящие к разводнению или антиразводнению базовой прибыли на акцию, Банком не используются. Корректировка по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию отсутствует.

Председатель Правления

А.В. Савиков

Главный бухгалтер

Н.Е. Каменкова

25.01.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
70	12467269	2053

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

публичное акционерное общество "Спиритбанк", ПАО "Спиритбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 300012, Тула, Проспект Ленина, 85-А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		192717	239647
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17957	29569
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		169706	176609
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		5154	33469
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		69078	125474
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		59	19593
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		69019	105881
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
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:	18	123639	114173
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		23130	4003
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-19	360
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		146769	118176
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		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		285	-1608
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2342	1677
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	19	-191	-114
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	6
15	Комиссионные расходы		45650	39128
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18	3917	3554
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	18	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	18	0	0
19	Прочие операционные доходы		1117	1706
20	Чистые доходы (расходы)		3667	2911
21	Операционные расходы		195722	158328
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	21, 22	107550	97510
23	Возмещение (расход) по налогам		88172	60818
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	20	21220	15399
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		67444	45419
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-492	0
			66952	45419

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		66952	45419
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-27636	-458
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-27636	-458
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5528	-91
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-22108	-368
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-589	2167
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-118	433
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-471	1734
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-22579	1367
10	Финансовый результат за отчетный период		44373	46786

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Савилов Александр Владимирович

Каменикова Наталья Евгеньевна

25.01.2019



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКТО
70	12467269
регистрационный номер	
2053	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

публичное акционерное общество "Спиритбанк", ПАО "Спиритбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

300012 Тула, Проспект Ленина 85-А

Код формы по ОКУД 0409808
Кадровая (г. Одобрен)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	3	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Увелич) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капитал				
33	классифицируемые как обязательства				
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
37	Источники добавочного капитала, итого:				
38	(строка 30 + строка 33 + строка 34)				
39	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
40	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
41	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
42	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
43	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
45	Отрицательная величина дополнительного капитала				
46	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
47	Добавочный капитал, итого:				
48	Основной капитал, итого:				
49	Источники дополнительного капитала				
50	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
51	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
52	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
53	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
54	Резервы на возможные потери				
55	Источники дополнительного капитала, итого:				
56	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
57	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
58	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
59	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
60	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
61	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
62	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
63	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
64	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
65	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
66	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
67	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
68	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
69	Активы, введенные по уровню риска:				
70	необходимые для определения достаточности базового капитала				
71	необходимые для определения достаточности основного капитала				
72	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
73	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
74	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)				
75	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)				
76	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)				
77	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
78	надбавка поддержания достаточности капитала				
79	анципильная надбавка				
80	надбавка за системную значимость банков				
81	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
82	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
83	Норматив достаточности базового капитала				
84	Норматив достаточности основного капитала				

71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существоваемости и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
73	Неуспешные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
77	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
80	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
83	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала), информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		189887	189887
1.1	обыкновенными акциями (долями)		189887	189887
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет		87740	54164
2.2	отчетного года		87740	54164
3	Резервный фонд		19318	19318
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		296945	263369
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недо созданные резервы на возможные потери		4	14
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		296941	263355
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным					
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности					

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Тыс. руб.		
				Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Центные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам период Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов,					
2	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
	в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения		
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, тыс. руб.			
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя			
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент			
				6
				7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента			
3	Применимое право			
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III			
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.spiritbank.ru (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 130770, в том числе вследс

- 1.1. выдачи ссуд 87002 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 19190 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 1.4. иных причин 24578 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 158534, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 4834 ;
- 2.2. погашения ссуд 116850 ;
- 2.3. изменения качества 13881 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 2.5. иных причин 22969 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.01.2019



Handwritten signature of Alexander Savikov

Савиков Александр Владимирович

Handwritten signature of Natalia Kamenkova
Каменкова Наталья Евгеньевна

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
70	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	12467269	2053

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

публичное акционерное общество "Спиритбанк", ПАО "Спиритбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

300012, Тула, Проспект Ленина 85-А

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		193183			1042	109892			19318		54164	377599
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		193183			1042	109892			19318		54164	377599
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					1733						45419	47152
5.1	прибыль (убыток)											45419	45419
5.2	прочий совокупный доход					1733							1733
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-367						-367
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											-11843	-11843
9.1	по обыкновенным акциям											-11843	-11843
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения												
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		193183	0	0	2775	109525	0	0	19318	0	87740	412541
13	Данные на начало отчетного года		193183			2775	109525			19318		87740	412541
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		193183			2775	109525			19318		87740	412541
17	Совокупный доход за отчетный период:					-471						66952	66481
17.1	прибыль (убыток)											66952	66952
17.2	прочий совокупный доход					-471							-471
18	Эмиссия акций:												
18.1	номинальная стоимость												
18.2	эмиссионный доход												
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
19.1	приобретения												
19.2	выбытия												
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов						-22109						-22109
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
21.1	по обыкновенным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		193183	0	0	2304	87416	0	0	19318	0	154692	456913

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.01.2019



Handwritten signature

Handwritten signature

Савинов Александр Владимирович

Каменкова Наталья Евгеньевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
70	12467269	2053

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации публичное акционерное общество "Спиритбанк", ПАО "Спиритбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 300012, Тула, Проспект Ленина, 85-А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				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						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	20.12			12.61		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	28.58			18.44		
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.00				13.40		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.00				52.53		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.00	217.27			107.73		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.00				54.25		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.00	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.14	0	0	20.25	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.00				238.19		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.00				0.00		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.00				0.67		
13	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)		25.00				0.00		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.00	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0	0	0	2.97	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
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		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
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		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	
Капитал и риски		
20	Основной капитал	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)			
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств итогов: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)			
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итогов: (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент			



Савиков Александр Владимирович
Каменкова Наталья Евгеньевна

Савиков Александр Владимирович
Каменкова Наталья Евгеньевна