

Исх. № 017/3705-02/6/A3-18

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
публичного акционерного общества
«Спиритбанк» за 2017 год

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 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2018 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 в соответствии с этими стандартами описана далее 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 нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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, 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- 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 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 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 2018 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2017 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 2018 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 2017 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 2018 года

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



В.В. Потехин

Независимый аудитор:
Общество с ограниченной ответственностью «Росэкспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации ООО
«Росэкспертиза» № 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)

на 1 января 2018 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 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	1	37887	66273
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		88480	62592
2.1	Обязательные резервы		19839	22818
3	Средства в кредитных организациях		12528	15941
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 8 9	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 3 4 5 6	1354069	1549738
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		359330	280267
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	1219
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2547	2199
9	Отложенный налоговый актив		159393	161928
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	0	727
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	20109	18808
12	Прочие активы	12	2034343	2159692
13	Всего активов			
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	13	261076	242274
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	1303943	1489367
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1059426	1192473
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	15	2	2
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		2103	3960
20	Отложенные налоговые обязательства		19183	20856
21	Прочие обязательства	16	22206	13296
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1446	2301
23	Всего обязательств		1609959	1772056
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	17	193183	193183
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		19318	19318
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2775	1041
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		109525	109892
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		54164	38689
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		45419	25513
35	Всего источников собственных средств		424384	387636
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		184340	150441
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6321	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Савиков Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Каменкова Наталья Евгеньевна

М.П.

Ануфриева Ольга Михайловна

Ведущий экономист по МСФО и отчетности

Телефон (4872)33-16-32

25.01.2018



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 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,		239647	262175
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		29569	30884
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		176609	201840
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		33469	29451
2	Процентные расходы, всего,		125474	156176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		19593	17861
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		105881	138315
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		114173	105999
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	4003	-11873
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		360	-175
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		118176	94126
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1608	-155
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1677	2090
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19	-114	-115
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6	6
14	Комиссионные доходы		39128	37603
15	Комиссионные расходы		3554	3483
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	18	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	18	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	18	1706	717
19	Прочие операционные доходы		2911	2375
20	Чистые доходы (расходы)		158328	133164
21	Операционные расходы	21 22	97510	97598
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		60818	35566
23	Возмещение (расход) по налогам	20	15399	10053
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		45419	25513
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		45419	25513

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		45419	25513
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-458	9953
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-458	9953
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-91	1993
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-367	7960
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2167	1395
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2167	1395
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		433	279
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1734	1116
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1367	9076
10	Финансовый результат за отчетный период		46786	34589

Председатель Правления

Савиков Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Каменкова Наталья Евгеньевна

М.П. Ведущий экономист по МСФО и отчетности

Ануфриева Ольга Михайловна

Телефон: (4872) 33-16-32

25.01.2018



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО
70	12467269
	регистрационный номер
	2053

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2018 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 0409808
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		189887	X	189887	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		189887	X	189887	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		54164	X	38689	X
2.1	прошлых лет		54164	X	38689	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд		19318	X	19318	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		263369	X	247894	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		11	3	14	10
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

[illegible]

49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X			X
50	Резервы на возможные потери				не применимо			не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого:				146127			118727
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				не применимо			не применимо
54	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала							
55	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
56	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций							
57	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X			X
58.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:				X			X
59.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы							X
60.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней							X
61.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам							X
62.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером							X
63.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов							X
64.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику							X
65	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)							X
66	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)				146127			118727
67	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)				409482			366597
68	Активы, взвешенные по уровню риска:				X			X
69.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)							X
70.2	необходимые для определения достаточности базового капитала				2088640			1943063
71.3	необходимые для определения достаточности основного капитала				2088640			1943063
72.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				2220716			2065172
73	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
74.1	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)				12,6090		X	12,7570
75.2	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)				12,6090		X	12,7570
76.3	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)				18,4390		X	17,7510
77.4	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				5,7500		X	5,1250
78.5	надбавка поддержания достаточности капитала				1,2500		X	0,6250
79.6	антициклическая надбавка				0,0000		X	0,0000
80.7	надбавка за системную значимость банков				не применимо		X	не применимо
81.8	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				6,6100		X	6,7600
82	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
83.1	Норматив достаточности базового капитала						X	X
84.2	Норматив достаточности основного капитала						X	X
85.3	Норматив достаточности собственных средств (капитала)						X	X
86	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
87.1	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций						X	X
88.2	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций						X	X
89.3	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				не применимо		X	не применимо
90.4	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				2547		X	2198
91	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
92.1	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				не применимо		X	не применимо
93.2	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				не применимо		X	не применимо

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

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведенные в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода							
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1721020	1635561	1304846	1926073	1835190
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		326451	326451	0	469094	469094
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		326451	326451	0	469094	469094
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,						
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран						
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		5411	5330	1066	108805	102391
1.2.1	из них: кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований					100366	94394
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,						
1.3.1	из них: кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями						
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		1389158	1303780	1303780	1348174	1263705
1.4.1	из них: Кредитный портфель юридических лиц						
1.4.2	Кредитный портфель физических лиц		1114632	1038101	1038101	1055390	978120
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		96887	93156	93156	93560	90730
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.3	требования участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		31043	27577	32562	37654	28718
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		16455	16442	18086	29386	25217
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		12174	11135	14476	1954	1923
			2414	0	0	6314	1578

7.2.1	общий			8	10
7.2.2	специальный			8	10
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска				
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:			0	0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска				
7.4	товарный риск, всего, в том числе:				
7.4.1	основной товарный риск				
7.4.2	дополнительный товарный риск				
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,			6
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		90370	-6107
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		81314	-3989
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		7610	-1264
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1446	-854
				2300

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
			4	5	6	7		
1	2	3					процент	8
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	14125	14.64	2068	0.70	98		-13.94
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих 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	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	7
1	2	3	4			
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.		263355	263353	263350
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		1964661	1982408	2036431
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13,4	13,3	12,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 ПАО "Спиритбанк"	1.1 ПАО "Спиритбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10102053В	1.1 20102053В
3	Применимое право	1.1 Россия	1.1 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал	1.1 не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 189887 тыс. рублей	1.1 1978 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 189887 тыс. рублей (RUB)	1.1 3296 тыс. рублей (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 17.07.1998 1.2 07.07.2000 1.3 19.05.2009	1.1 17.07.1998
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 от фиксированной к плавающей
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 5.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 нет	1.1 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	1.1 частично по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да	1.1 нет
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 некумулятивные привилегированные акции

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 181794, в том числе вследс

- 1.1. выдачи ссуд 110982 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 55806 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 1.4. иных причин 15006 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 185783, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 53 ;
- 2.2. погашения ссуд 63710 ;
- 2.3. изменения качества 107507 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 2.5. иных причин 14513 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Ведущий экономист по МСФО и отчетности

Телефон: (4872)33-16-32

25.01.2018



(Handwritten signature of Savikov)
(Handwritten signature of Kamenkova)

Савиков Александр Владимирович

Каменкова Наталья Евгеньевна

Ануфриева Ольга Михайловна

Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	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 2018 года

Кредитной организации

(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	12.6	12.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	12.6	12.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	18.4	17.8
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		16.0	52.8	112.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	107.7	217.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	54.3	72.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25.0	максимальное 20.3 минимальное 1.1	максимальное 21.7 минимальное 2.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	238.2	248.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.7	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	3	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:		2034343
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		79842
7	Прочие поправки		153234
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1960951

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:	Риск по балансовым активам	1884833
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1884819
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		189215
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		109373
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		79842
Капитал и риски			
20	Основной капитал		253355
21	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		1964661
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13.41

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	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 итого: (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, итого: (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	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

ведущий экономист по МСФО и отчетности

(4872)33-16-32

25.01.2018



Handwritten signature of Sazikov Alexander Vladimirovich.

Сазиков Александр Владимирович

Каменкова Наталья Евгеньевна

Ануфриева Ольга Михайловна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации публичное акционерное общество "Спиритбанк", ПАО "Спиритбанк"Адрес (место нахождения) кредитной организации 300012, Тула, Проспект Ленина, 85-АКод формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	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		59520	46078
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		241438	263374
1.1.2	проценты уплаченные		-115347	-152379
1.1.3	комиссии полученные		39107	37528
1.1.4	комиссии уплаченные		-3579	-3564
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1677	2090
1.1.8	прочие операционные доходы		2247	2510
1.1.9	операционные расходы		-92260	-96499
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-13763	-6982
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		27423	-51268
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2979	-5006
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		199245	-141468
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4265	-279
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		19221	60177
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-186521	30500
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3236	4808
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2)		85943	-5190
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-232410	-59650
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		152352	30001
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-697	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1078	-1600
2.7	Дивиденды полученные		6	6
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-79671	-31257
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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		-11843	-49985
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-11843	-49985
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1705	-7958
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2866	-94390
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		121693	216378
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		118827	121988

Председатель Правления

Савиков Александр Владимирович

Главный бухгалтер

Каменкова Наталья Евгеньевна

М.П.

ведущий экономист по МСФО и отчетности

Ануфриева Ольга Михайловна

Телефон (4872)33-16-32

25.01.2018



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Спиритбанк» за 2017 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 – 2017 год.

Единицы измерения – тысяча рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (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 01.01.2018 составляет 193 183 тыс. рублей.

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

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

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 2017 год:

- Чистая прибыль Банка за 2017 год составила 45 419 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.01.2018 составили 2 034 343 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2017 составило 125 349 тыс. руб.,
- Капитал Банка на 01.01.2018 составил 409 482 тыс. руб., увеличение относительно 01.01.2017 составило 42 885 тыс. руб.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решением единственного акционера распределено на выплату дивидендов по итогам работы за 9 месяцев 2017 года в сумме – 11843 тысяч рублей из чистой прибыли 2017 года. Выплата произведена в полном объеме в сроки, предусмотренные решением единственного акционера.

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 01.01.2018 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 01.12.2017 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 01.01.2018 года. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2018 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составляет 61 056 тыс. рублей.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2018 года составляет 90 370 тыс. рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 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 2017 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 100,0 тыс. руб., 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 увеличивают 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 за 2017 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 годовой 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 № 283-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.

Сумма чистой прибыли Банка после проведения операций, относящихся к СПОД, составила 45 419 тыс. руб.

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 2017 года отсутствуют.

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

В Банке разработана, утверждена Учетная политика на 2018 год и введена в действие с 01.01.2018г. (Приказ от 29.12.2017 №167). Изменения в Учетную политику на 2018 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 2017 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 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов и повлечь пересмотр годового отчета Банка.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	68 641	39 774

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	37 887	66 273
Корреспондентские счета в других кредитных организациях в Российской Федерации	12 757	16 236
Резервы на возможные потери	229	295
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	119 056	121 988

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.01.2018 года сумма обязательных резервов составляет 19 839 тыс. руб. (01.01.2017 – 22 818 тыс. руб.).

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 20.03.2006 № 283-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

	01.01.2018	01.01.2017
Корпоративные облигации	298 311	212 599
Государственные ценные бумаги (облигации федерального займа)	36 160	35 991
Корпоративные еврооблигации	12 555	20 453
Итого долговых ценных бумаг	347 026	269 043
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	12 304	11 224
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	359 330	280 267

Корпоративные облигации представлены банковскими облигациями ПАО Банк «Зенит», с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации ПАО Банк «Зенит» в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения в мае 2018 года, в марте 2025 года, в феврале 2019 года, купонные доходы 10.25%, 10.75%, 9.5%. Доходности к погашению составляют 8.4%, 10.4%, 8.8%.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в январе 2020г., купонный доход в 2017 году составил 10.43% годовых и доходность к погашению около 8.71% годовых.

Корпоративные еврооблигации LUKOIL INTL FINANCE B.V. номинированы в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют срок погашения 09 ноября 2020г, купонный доход в 2017 году составил 6.125% годовых и доходность к погашению около 3.2% годовых.

В долевых корпоративных ценных бумагах показаны инвестиции в обыкновенные акции ПАО «Газпром» (стоимость на 01.01.2018 – 104040 руб, доля Банка – менее 0,01 %) и в паи ОПИФ рыночных финансовых инструментов «3D» (стоимость на 01.01.2018 – 12200159.46 руб., доля Банка – 99.9457%). Данные вложения показаны в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в связи с намерением Банка в будущем продать их.

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

Наименование	Вид экономической деятельности	Справедливая стоимость	
		01.01.2018	01.01.2017
Облигации федерального займа МИНФИН РФ	Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	36 160	35 991
ПАО Банк ЗЕНИТ	Денежное посредничество прочее	298 311	212 599
Еврооблигации LUKOIL INTL FINANCE B.V.	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	12 555	20 453
Итого долговых ценных бумаг		347 026	269 043
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «3D»	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	12 200	11 101
Акции ПАО «Газпром»	Добыча сырой нефти и природного газа	104	123
Итого долевых ценных бумаг		12 304	11 224

(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 01.01.2018 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

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 01.01.2017 года:

	Всего задолжен- ность	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	212 599	0	0	10 455	202 144
Паи	11 101	0	0	0	11 101
Государственные ценные бумаги (облигации федерального займа)	35 991	0	0	35 991	0
Корпоративные еврооблигации	20 453	0	0	0	20 453
Корпоративные акции	123	0	0	0	123
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	280 267	0	0	46 446	233 821

(5) Прочая информация о структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют;
- финансовых активов, имеющих 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 31 декабря 2017 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 01.01.2018

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					
МБК	200000		200000					
Учтенные векселя								
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
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

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2017

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	360000		360000					
МБК	360000		360000					
Учтенные векселя								
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Сделки СВОП								
Права требования								
Прочие								
Юридические лица	1178933	45279	10125	56507	158356	418015	490651	81987
Кредиты, в том числе:	1178933	45279	10125	56507	158356	418015	490651	81987
оборотное кредитование	100000	0	0	0	0	0	100000	1000
проектное финансирование	0	0	0	0	0	0	0	0
овердрафты	10572	0	0	0	7568	3004	0	13
ссуды малому бизнесу	1068361	45279	10125	56507	150788	415011	390651	80974
прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя								
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Права требования								
Факторинг								
Аккредитивы								
Гарантии								
Физические лица	95646	2583	0	255	702	1730	90376	2854
Кредиты, в том числе:	95646	2583	0	255	702	1730	90376	2854
жилищные и ипотечные ссуды	66046	0	0	0	0	378	65668	307
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	66046	0	0	0	0	378	65668	307
автокредиты	2123	0	0	0	105	0	2018	19
потребительские ссуды	22159	1586	0	47	196	1075	19255	1620
овердрафты	5318	997	0	208	401	277	3435	908
Сделки с отсрочкой платежа								
РЕПО								
Гарантии								
ВСЕГО	1634579	47862	370125	56762	159058	419745	581027	84841

(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 01.01.2018	Резервы 01.01.2018	Всего ссудная задолженность на 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
1	2	3	4	5	6
1	Добыча полезных ископаемых				

№ п/п	Наименование отрасли	Всего ссудная задолженность	Резервы 01.01.2018	Всего ссудная задолженность	Резервы 01.01.2017
2	обрабатывающие производства, из них:	287377	2562	217621	4761
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	17500	1400		
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева				
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность			125	63
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов				
2.5	химическое производство				
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	105508	716	33697	4000
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	51590	382	68000	546
2.8	производство машин и оборудования	112779	64	115799	152
2.9	производство транспортных средств и оборудования				
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80000	800		
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
5	строительство	127066	19575	126141	20424
6	транспорт и связь				
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	456443	34293	557721	43646
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	150607	20115	155959	12148
9	прочие виды деятельности	35249	136	121491	1008
10	ВСЕГО	1136742	77481	1178933	81987

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

	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
1	2	3	4	5
Банки	200000	0	360000	0
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	200000	0	360000	0
Южный федеральный округ				
Приволжский федеральный округ				
Сибирский федеральный округ				
Северо-Кавказский федеральный округ				
Дальневосточный федеральный округ				
Центральный федеральный округ	200000	0	360000	0

	Ссудная задолженность 01.01.2018	Резервы 01.01.2018	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
Уральский федеральный округ				
Северо-Западный федеральный округ				
Крымский федеральный округ				
СНГ				
Развитые страны				
Прочие				
Юридические лица	1136742	77481	1178933	81987
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	1136742	77481	1178933	81987
Южный федеральный округ				
Приволжский федеральный округ				
Сибирский федеральный округ				
Северо-Кавказский федеральный округ				
Дальневосточный федеральный округ				
Центральный федеральный округ	1136742	77481	1178933	81987
Уральский федеральный округ				
Северо-Западный федеральный округ				
Крымский федеральный округ				
СНГ				
Развитые страны				
Прочие				
Физические лица	98542	3734	95646	2854
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	98542	3734	95646	2854
Южный федеральный округ	2000	0	4236	0
Приволжский федеральный округ			974	10
Сибирский федеральный округ				
Северо-Кавказский федеральный округ				
Дальневосточный федеральный округ				
Центральный федеральный округ	96542	3734	90436	2844
Уральский федеральный округ				
Северо-Западный федеральный округ				
Крымский федеральный округ				
СНГ				
Развитые страны				
Прочие				
ВСЕГО	1435284	81215	1634579	84841

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

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные 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

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
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

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности на 01.01.2017

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценка	Тест на обесценение	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	175 725	13 867	132 076	0	161 858	0	161 858
Недвижимость	138 895	0	116 713	0	138 895	0	138 895
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	16 284	0	15 363	0	16 284	0	16 284
Компьютеры и оборудование	16 511	10 804	0	0	5 707	0	5 707
Мебель и оборудование	69	28	0	0	41	0	41
Транспортные средства	3 966	3 035	0	0	931	0	931
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0	0
НМА	87	63	0	0	24	0	24
Материальные запасы	46	0	0	0	46	0	46
Итого	175 858	13 930	132 076	0	161 928	0	161 928

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 2017 года Банк воспользовался услугами независимого оценщика. Оказание услуг выполнялось независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АйБи-Консалт» (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков, Реестровый номер 0003, дата включения в Реестр 09.07.2007г.) в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Прирост стоимости имущества составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	131617	132076

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

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость		
Земля	1207	2911
Итого	1207	2911
Резервы на возможные потери	1207	2184
Итого внеоборотные запасы	0	727

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 01.01.2018 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	17021	5178	11843	0	0
Средства в расчетах	122	122	0	0	0
Требования по получению процентов	5056	5056	0	0	0
Прочее	11843	0	11843	0	0
Нефинансовые	9361	9303	58		
Расчеты по налогам	58	0	58	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	7454	7454	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0

	Задолжен- ность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочее	1849	1849	0	0	0
Всего	26382	14481	11901	0	
Резервы на возможные потери	(6273)	(6273)	0	0	0
Итого чистая задолженность по прочим активам	20109	8208	11901	0	0

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2017 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	16803	6764	10039	0	0
Средства в расчетах	13	13	0	0	0
Требования по получению процентов	6751	6751	0	0	0
Прочее	10039	0	10039	0	0
Нефинансовые	8861	8861			
Расчеты по налогам	6	6	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	7172	7172	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	1683	1683	0	0	0
Всего	25664	15625	10039	0	
Резервы на возможные потери	(6856)	(6856)	0	0	0
Итого чистая задолженность по прочим активам	18808	8769	10039	0	0

(13) Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	261 073	229 824
Межбанковские кредиты и депозиты	0	12 447
Прочие привлеченные средства	0	0
Средства по брокерским операциям	0	0
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	3	3
Итого	261 076	242 274

(14) Остатки средств на счетах клиентов

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица	264 897	296 894
Средства на текущих счетах и депозитах до востребования	262 251	246 894
Срочные депозиты	2 646	50 000
Прочие привлеченные средства	0	0
Физические лица	1 039 046	1 192 473
Вклады	1 028 170	1 147 702
Прочие средства	10 876	0
Итого средств клиентов	1 303 943	1 489 367

Государственных субсидий и других форм государственной поддержки за 2017 год не было.

(15) Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.01.2018	01.01.2017
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 01.01.2018 года представлены в таблице:

	Задолженность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие обязательства					
Финансовые	16 176	1969	866	2338	893
Средства в расчетах	85	103	0	0	0
Требования по получению процентов	16 078	1854	866	2338	893
Прочее	13	12	0	0	0
Нефинансовые	6 030	5197	2033	0	0
Расчеты по налогам	689	0	628	0	0
Кредиторская задолженность	4 424	5197		0	0
Задолженность перед фондом обязательного страхования	917	0	1405	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	22 206	7166	2899	2338	893

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице:

	Задолженность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие обязательства					
Финансовые	6066	1969	866	2338	893
Средства в расчетах	103	103	0	0	0
Требования по получению процентов	5951	1854	866	2338	893
Прочее	12	12	0	0	0
Нефинансовые	7230	5197	2033	0	0
Расчеты по налогам	628	0	628	0	0
Кредиторская задолженность	5197	5197		0	0
Задолженность перед фондом обязательного страхования	1405	0	1405	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	13296	7166	2899	2338	893

(17) Величина и изменение уставного капитала

	01.01.2018		01.01.2017	
	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	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 577	-12 052
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	66	354
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	360	-175
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Прочие активы	1706	717
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	5709	-11 156

(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 01.01.2018 года – отрицательные в сумме 114 тысяч рублей (01.01.2017 года отрицательные 115 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	01.01.2018	01.01.2017
Налог на прибыль	12 841	6 988
НДС уплаченный	2 226	2 061
Налог на имущество	1 895	1 991
Земельный налог	202	190
Государственные сборы и пошлины	569	567
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	7	37
Транспортный налог	23	31

Виды налогов	01.01.2018	01.01.2017
Всего	15 763	11 865
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	2 570	1 814
Увеличение налога на прибыль	206	0
Итого начисленные налоги	15 399	10 051

На основании Профессионального суждения, составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2018 года отражен отложенный налоговый актив в сумме 2 570 тысяч рублей и отложенное налоговое обязательство в сумме 206 тысяч рублей.

Информация отдельных статей доходов и расходов

(21) Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2017 году составили - 47 359 тысяч рублей (в 2016 году – 50 975 тысяч рублей).

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2015-2017 г.г., Банком не осуществлялись.

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

Категория основных средств	01.01.2018			01.01.2017		
	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	2 809	1 148	0	544	154	0
Мебель	0	0	0	0	0	0
Вычислительная техника и оборудование	980	0	0	1002	0	0
Итого	3 789	1 148	0	1546	154	0

(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	01.01.2018	01.01.2017
Безотзывные обязательства кредитной организации	184 340	150 441
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 321	0
Итого	190 661	150 441

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.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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 НН.

В течение 2017 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.

Размер собственных средств (капитала) Банка составил по состоянию на 01.01.2018 409 482 тысяч рублей. Установленные требования к уровню достаточности капитала выполнялись.

Объем требований к капиталу

	Фактическое значение		Нормативное значение
	01.01.2018	01.01.2017	
Достаточность базового капитала, %	12,60	12,76	4,5
Достаточность основного капитала, %	12,60	12,76	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	18,40	17,75	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 2017 г. в составе базового капитала.

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 577
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	66
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	360
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
Прочие активы	1706
Итого досоздание (-) / восстановление резервов (+)	5709

Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)",	24, 26	193183	X	X	X

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	189887	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	189887
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3296	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	144479
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1565019	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	144479
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	159393	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2547	X	X	X
4.1	отложенные налоговые	X	0	"Отложенные налоговые	10	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
	активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	19183	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1725927	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные	X	0	"Несущественные вложения	39	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчет- ную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчет- ную дату
	вложения в добавочный капитал финансовых организаций			в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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.

Нормативы достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2018 превысили нормативные значения более чем в 2 раза и составили 12.60%, что меньше на 0.16 процентных пункта значения этих нормативов по состоянию на 01.01.2017. Это связано, одновременно, с увеличением суммы участвующих в расчете нормативов активов Банка, взвешенных по уровню риска (на 7.5% за 2017 год), и ростом величины базового и основного капитала на 42 885 тысяч рублей или на 11.7% за счет капитализации прибыли за 2017 год.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 17.8% (данные на 01.01.2017г.) до 18.4% (данные на 01.01.2018) обусловлено, ростом величины капитала на 42 885 тысяч рублей или на 11.7% за счет прибыльной деятельности и включения в состав источников дополнительного капитала увеличения стоимости имущества в результате переоценки.

По состоянию на 01.01.2018 нормативы мгновенной и текущей ликвидности составили 52.8% и 107.7% соответственно, что на 59.2 процентных пунктов и 110.1 процентных пунктов меньше аналогичных показателей на начало текущего года. Снижение нормативов обусловлено увеличением по состоянию на 01.01.2018 краткосрочных обязательств: вкладов сроком возврата в ближайшие 30 дней (на 226.9 млн руб) и депозита до востребования ПАО «Зенит» (218.4 млн руб).

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Высоколиквидные активы, итого, в том числе:	164 773	144 300
<i>Наличные денежные средства</i>	<i>3 7887</i>	<i>66 273</i>
<i>Средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>68 641</i>	<i>39 774</i>
<i>Депозиты «овернайт» в Банке России</i>	<i>20 000</i>	<i>0</i>
<i>Вложения в государственные ценные бумаги</i>	<i>36 160</i>	<i>35 991</i>
<i>Требования к кредитным организациям</i>	<i>2 085</i>	<i>2 262</i>
Обязательства по счетам до востребования, итого, в том числе:	562 885	306 386

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Перед клиентами - кредитными организациями	261 189	11 439
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	295 836	294 820
Прочие обязательства	5 860	127
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции 180-И	251 013	181 547

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Высоколиквидные активы	164 773	144 300
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней" итого в том числе:	525 959	616 412
Требования к кредитным организациям	209 908	373 119
Требования к юридическим и физическим лицам	5 081	10 118
Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России	310 970	233 175
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого, в том числе:	828 866	544 828
Перед клиентами - кредитными организациями	261 189	23 886
Перед клиентами - юридическими и физическими лицами	562 883	514 980
Прочие обязательства	4 794	5 962
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	189 791	199 580

Начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015 Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Основные компоненты финансового рычага	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал, тыс руб	263 355	247 870
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс руб	1 960 951	104 188
Показатель финансового рычага, %	13,41	12,1

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 (13.41%) относительно его значения на 01.01.2017 (12.1%) составило 1.31 процентных пункта, чему способствовало увеличение за анализируемый период величины собственных средства (капитала) Банка и уменьшение активов, участвующих в расчете показателя.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

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 разработаны и приняты к исполнению в 2017 году 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	01.01.2018	01.01.2017
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	326 451	473 094
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	5 411	103 445
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1 389 158	1 256 634
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов		
6	Активы с пониженными коэффициентами риска		
7	Активы с повышенными коэффициентами риска	31 043	45 370
8	Кредиты на потребительские цели		
9	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	190 661	43 953
10	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		
11	Рыночный риск	494 021	372 695
12	Операционный риск	23 488	25 308

№	Наименование инструмента	01.01.2018	01.01.2017
13	Величина риска изменений стоимости кредитного требования по контрагенту		
14	Итого активы (сумма строк 2-13)	2 133 782	1 847 405

Информация о степени концентрации рисков

№	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20,3 %	21,7 %
2	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	238,2 %	248,5 %
3	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,7 %	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.

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	01.01.2018	01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	1 163 819	1 118 108	1 140 964
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	1 066	20 478	10 772
3	Вложения в ценные бумаги (ПИФ)	14 913	16 651	15 782
4	Прочие активы	172 523	194 855	183 689
5	Условные обязательства кредитного характера	80 774	43 953	62 364
6	ПФИ	0	0	0
7	Итого совокупный объем кредитного риска	1 433 095	1 377 394	1 405 245

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 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

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	Сформиро- ванные резервы
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							
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							

Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2017

Активы с просроченными платежами	Задолженность итого	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформи- рованные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	56 253	53	8 154	4	9 436	38 606	55 621
по ссудам юридических лиц, всего,	54 014		8 000		9 436	36 578	53 453
в том числе по: Центральный округ	54 014		8 000		9 436	36 578	53 453
Северо-Западный округ							
Южный округ							
Северо-Кавказский округ							

Активы с просроченными платежами	Задолженность итого	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформи- рованные резервы
Приволжский округ							
Уральский округ							
Сибирский округ							
Дальневосточный округ							
Крымский округ							
по ссудам физических лиц, всего, в т.ч. по регионам:	2 239	53	154	4		2 028	2 168
в том числе по:	2 239	53	154	4		2 028	2 168
Центральный округ							
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		01.01.2018	01.01.2017
1. Объем активов, в т.ч.	всего	2 034 343	2 159 692
в том числе:			
- активы, не классифицируемые по категориям качества	всего	661 244	574 478
- активы, классифицируемые по категориям качества	всего	1 373 099	1 585 214
по категориям качества:	I	465 965	533 272
	II	725 754	809 221
	III	139 679	212 643
	IV	25 514	11 623

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		01.01.2018	01.01.2017
	V	16 187	18 455
1.1 расчетный резерв по активам Банка	всего	140 918	150 611
1.2 фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	90 368	96 661
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	1 435 284	1634579
по категориям качества:	I	461 048	516341
	II	717 423	799326
	III	151 158	232886
	IV	26 360	22188
	V	79 295	63838
в том числе:			
- объём ссуд с просроченными платежами		61 056	56253
2.1 расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	131 765	138791
2.2. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	81 215	84841
по категориям качества:	I	0	0
	II	4 530	6784
	III	12 744	21244
	IV	846	11314
	V	63 095	45499
Итого чистая ссудная задолженность		1 354 069	1549738
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	14 125	0
по категориям качества:	I	0	0
	II	14 125	0
	III	0	0
	IV	0	0
	V	0	0
3.1. расчетный резерв	всего	141	0
3.2. фактически сформированный резерв	всего	98	0

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 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», 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 26.03.2004 №254-П (утвержден Правлением ПАО «Спиритбанк», протокол №72 от 30.12.2013), 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» (Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по 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 01.01.2018 составляет 1 837 951 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 1 840 112 тыс. руб.).

Обеспечение, реализованное или перезаложенное Банком в 2017г., 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 01.01.2018 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 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» предоставлены в залог права требования по двум кредитным договорам с корпоративным заемщиком общей стоимостью 80,0 млн. руб. Привлеченные средства от Банка России по состоянию на 01.01.2018 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:	80 000	80 000	1 922 230	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	12 566	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	12 566	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	344 817	0
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	296 820	0
3.1.1.	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0	296 820	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15 126	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	218 546	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	80 000	80 000	972 704	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	88 348	0
8	Основные средства	0	0	159 417	0
9	Прочие активы	0	0	110 706	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 № 139-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 основная доля вложений – ценные бумаги материнского банка, 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".

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	494 021	372 695
процентный риск, всего, в том числе:	39 505	29 796
Общий	2 201	1 826
Специальный	37 304	27 970

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	16	19,70
Общий	8	9,85
Специальный	8	9,85
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 Банка, 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 01.01.2018 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 23 488 тыс. руб., величина процентных доходов используемых для расчетов требований капитала составила 105 999 тысяч рублей, неперцентных – 38 591тысяч 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 гэп-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». Гэп (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 01.01.2018, показаны объемы процентно-чувствительных активов и

обязательств с погашением до года, а также гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в разрезе видов валют.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018, тыс.рублей		
		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:	710 857	0	710 857
1.3.1	кредитных организаций	200 416	0	200 416
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	494 146	0	494 146
1.3.3	физических лиц	16 295	0	16 295
3.	Итого балансовых активов	710 857	0	710 857
4.1	Средства кредитных организаций	1 488	0	1 488
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	719 490	18 421	746 353
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0
4.2.2	депозиты юридических лиц	2 932	0	2 932
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	716 558	18 421	743 421
6.	Итого балансовых пассивов	720 978	18 421	747 841
7.	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 5)	-10 121	-18 421	-36 984
8.	Изменение чистого процентного дохода			
8.1	+ 200 базисных пунктов	45,41	-159,56	-190,58
8.2	- 200 базисных пунктов	-45,41	159,56	190,58
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 190,58 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
------------------	-------------------------------

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.
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;

Коллегиальный орган/ подразделение	Функции по управлению рисками
	- 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.

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	ежеквартально	ежемесячно

№ п/п	Информация	Совет директоров	Правление
	объеме риска		
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 01.01.2017 по 31.12.2017

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	6 849	0	0	6 849	4856	0	1756
кредиты физических лиц, в т.ч.:	первоначальный кредитор	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	первоначальный кредитор	0	0	0	0	0	0	0
Итого		6 849	0	0	6 849	4856	0	1756

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 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 01.01.2018 и за 2017 год, а также по состоянию на 01.01.2017 и за 2016 год.

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

По состоянию на 01.01.2017	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	30252	0	30252
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1659	0	0	264	1923
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	212599	0	212599
Прочие активы	0	0	18	0	18
Итого активов	1659	0	242869	264	244792
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	229824	0	229824
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	184462	12447	15056	211965
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	1517	0	1517
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	18	0	20	38
Итого пассивов	0	184480	243788	15076	443344
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	356	0	394	750
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 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
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

За 2017 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Операционные доходы	0	0	74	117	191
Операционные расходы	0	0	917	0	917

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 2016 год:

За 2016 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	0	186	45696	214	46096
От размещения средств в кредитных организациях	0	0	20032	153	20185
От вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	25664	0	25664
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	186	0	61	247
Процентные расходы, всего, в том числе:	0	435	17860	663	18958
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	17860	0	17860
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	435	0	663	1098
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной	0	0	-627	0	-627

За 2016 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал Банка	Материнская организация	Прочие связанные стороны	Итого
валютой					
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	75	0	75
Операционные расходы	0	0	814	0	814

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 Звереву Е.Н. решением Совета директоров возложены функции подготовки наиболее важных решений Совета директоров по вопросам вознаграждений. Зверева Е.Н. 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.

В 2017 году в целях стимулирования деятельности работников по продажам банковских продуктов, продуктов компаний-партнеров, привлечения клиентов и улучшения качества их обслуживания в Банке были разработаны и внедрены различные мотивационные программы.

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 2017 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.

Ниже представлены сведения за 2017 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	5	4030	6	3042
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)	5	1216	3	307
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
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, в 2017 году 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:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	12 555	20 453
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		

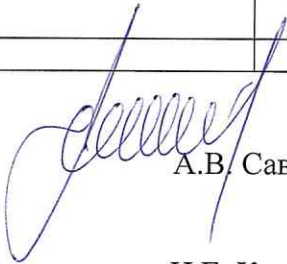
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



25.01.2018


А.В. Савиков


Н.Е. Каменкова



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью

(полное наименование организации)

"Росэкспертиза"

ОГРН **1027739273946**

является членом
саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация) (СРО PCA)

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО PCA внесена

« **07** » **октября** 20**16** г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603046778

Сведения о СРО PCA (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Председатель СРО PCA



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства

« **07** » **октября** 20**16** г.