

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционеру ПАО «Спиритбанк»
о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ПАО «Спиритбанк» за период
с 1 января по 31 декабря 2015 года**

**Москва
2016**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционеру ПАО «Спиритбанк»

Аудируемое лицо

Полное наименование – публичное акционерное общество «Спиритбанк» (далее – ПАО «Спиритбанк» или Банк).

Сокращенное наименование – ПАО «Спиритбанк».

Государственный регистрационный номер 1027100000014.

Место нахождения: Российская Федерация, 300012, город Тула, проспект Ленина, дом № 85а.

Аудитор

Наименование - ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (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 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности Российской Федерации. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Спиритбанк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 РФ «О банках и банковской деятельности»

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

Наша ответственность заключается в представлении результатов проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также 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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ПАО «Спиритбанк»

за период с 1 января по 31 декабря 2015 года

значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторские процедуры были проведены исключительно для целей проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

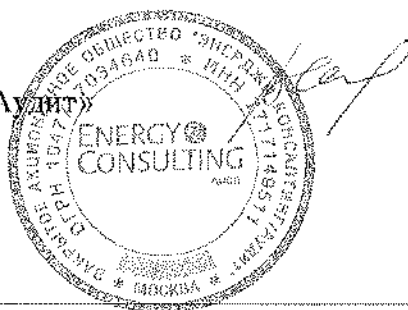
В результате проведенной нами проверки в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, установлено, что в течение проверяемого отчетного периода:

- подразделения управления рисками Банка были подчинены и подотчетны непосредственно Совету директоров, а также не подчинены и не подотчетны подразделениям, собственная деятельность которых может повлечь возникновение соответствующих рисков;
- в Банке имелись утвержденные уполномоченным органом методики выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, а также система отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- утвержденные уполномоченными органами управления Банка методики управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности применялись последовательно;
- Совет директоров и исполнительные органы управления Банка действительно осуществляли контроль соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности применения в Банке процедур управления рисками.

6 июня 2016 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»

В.В. Саламатина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
70401380000	12467269	2053

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на « 1 » января 2016 г.

Кредитной организации публичное акционерное общество "Спиритбанк" (ПАО "Спиритбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300012, г.Тула, проспект Ленина, 85а

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	42 583	50 086
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	158 551	95 940
2.1	Обязательные резервы	4.1	17 812	18 565
3	Средства в кредитных организациях	4.1	33 056	21 890
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	1 420 323	1 319 939
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	252 966	410 021
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	0	82 162
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		2 177	3 712
9	Отложенный налоговый актив		580	2 660
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	156 240	168 367
11	Прочие активы	4.6	9 751	8 080
12	Всего активов		2 076 227	2 080 695
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.7	183 132	231 566
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	1 468 084	1 390 029
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	995 720	924 959
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		2	2
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		32	36
19	Отложенное налоговое обязательство		18 780	19 064

20	Прочие обязательства	4.8	4 319	3 877
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 595	1 732
22	Всего обязательств		1 677 944	1 646 306
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.9	193 183	193 183
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		19 318	19 318
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-74	-9 895
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		101 932	101 935
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		79 233	120 450
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4 691	9 398
31	Всего источников собственных средств		398 283	434 389
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		181 661	118 359
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		16 444	8 804
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0



« 25 » г. Тула мая 2016 г.

Алексахин В.М.

Каменкова Н.Е.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
70401380000	12467269	2053

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за « » год 2015 г.

Кредитной организации _____ публичное акционерное общество "Спиритбанк" (ПАО "Спиритбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 300012, г.Тула, проспект Ленина, 85а

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		244 553	218 503
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6 571	4 412
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		210 184	188 295
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		27 798	25 796
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		132 868	101 808
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11 118	4 728
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		121 750	97 080
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		111 685	116 695
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:	5.1	-5 554	-1 970
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-5	-169
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		106 131	114 725
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 903	-449
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 576	2 375
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-95	-94
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		6	6
12	Комиссионные доходы		42 454	50 316
13	Комиссионные расходы		3 715	4 210

7

1	2	3	4	5
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-2 113	-6 696
17	Прочие операционные доходы		3 237	3 810
18	Чистые доходы (расходы)		150 384	159 783
19	Операционные расходы		102 325	100 445
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		48 059	59 338
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2	13 985	18 315
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		34 074	41 023
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		29 383	31 625
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		29 383	31 625
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		4 691	9 398

Председатель правления

Главный бухгалтер

М. П.

« 25 мая 2016 г.



Алексашин В.М.

Каменкова Н.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
70401380000	12467269	2053

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на « 1 » января 2016 г.**

Кредитной организации _____ публичное акционерное общество "Спиритбанк" (ПАО "Спиритбанк")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 300012, г.Тула, проспект Ленина, 85а

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	395 503	-36 204	431 707
1.1	Источники базового капитала:		288 438	-41 217	329 655
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		189 887	0	189 887
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		189 887	0	189 887
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		19 318	0	19 318
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		79 233	-41 217	120 450
1.1.4.1	прошлых лет		79 233	-41 217	120 450
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		17 365	-5 346	22 711
1.2.1	Нематериальные активы		14	5	9
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		17 331	-5 371	22 702
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		17 331	-5 371	22 702
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		20	20	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		271 073	-35 871	306 944
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	20	20		0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0		0
1.5.2.1	несущественные	0	0		0
1.5.2.2	существенные	0	0		0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0		0
1.5.3.1	несущественный	0	0		0
1.5.3.2	существенный	0	0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0		0
1.6	Добавочный капитал	0	0		0
1.7	Основной капитал	271 073	-35 871		306 944
1.8	Источники дополнительного капитала:	124 430	-333		124 763
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	2 307	-330		2 637
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0		0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0		0
1.8.3	Прибыль:	0	0		0
1.8.3.1	текущего года	0	0		0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0		0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0		0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0		0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³	0	0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	122 123	-3		122 126
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0		0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные				

	акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации — заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		124 430	-333	124 763
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 186 522	-387 042	2 573 564
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 186 522	-387 042	2 573 564
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 308 645	-387 045	2 695 690
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		12,4	X	11,9
3.2	Достаточность основного капитала		12,4	X	11,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		17,1	X	16,0

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52 ст. 6961).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				Тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 719 304	1 623 350	1 312 823	1 481 301	1 409 714	1 215 987			
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:										
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		201 134	201 134	0	180 560	180 560	0			
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		201 134	201 134	0	146 026	146 026	0			
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0			
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:										
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		156 613	136 741	27 348	8 478	8 421	1 684			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	5 804	5 746	1 149			
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям — резидентам стран со страновой оценкой		0	0	0	0	0	0			

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		26 011	25 257
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		173 407	168 379
6.1.1	чистые процентные доходы		111 450	104 987
6.1.2	чистые непроцентные доходы		61 957	63 392
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		358 423	444 920
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		28 656	35 577
7.1.1	общий		1 518	2 072
7.1.2	специальный		27 138	33 505
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		17	16
7.2.1	общий		9	8
7.2.2	специальный		9	8
7.3	валютный риск		0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		97 721	7 545	90 176
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		85 475	4 924	80 551
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8 652	759	7 893
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3 594	1 862	1 732
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		271 073	339 016	339 013	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 013 208	1 908 882	1 870 810	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13	18	18	0

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.), во _____ 307 050 _____, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____ 246 835 _____;

1.2. изменения качества ссуд _____ 28 503 _____;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0 _____;

1.4. иных причин _____ 31 712 _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), во _____ 302 126 _____, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0 _____;

2.2. погашения ссуд _____ 188 710 _____;

2.3. изменения качества ссуд _____ 94 712 _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0 _____;

2.5. иных причин _____ 18 704 _____.

Председатель правления

Главный бухгалтер

М. П.



Алексашин В.М.

Каменкова Н.Е.

« 25 » _____ мая _____ 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
70401380000	12467269	2053

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на « 1 » января 2016 г.

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

Почтовый адрес 300012, г.Тула, проспект Ленина, 85а

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5,0	12,4	11,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6,0	12,4	11,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10,0	17,1	16,0
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	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	148,7	47,4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	394,0	95,4
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	56,7	91,2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное 23,5 Минимальное 1,3	Максимальное 21,9 Минимальное 1,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	270,7	287,8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,8	1,0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0,0	19,0
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 орга-				

	низации, 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

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
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 076 227
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		77 357
7	Прочие поправки		301 319
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 852 265

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1 935 885
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		34
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1 935 851
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		194 511
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		117 154
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		77 357
Капитал и риски			
20	Основной капитал		271 073
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 013 208
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13%

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П. «Спиритбанк»

25 мая 2016 г.

2016 г.

Алексакин В.М.

Каменкова Н.Е.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
70401380000	12467269	2053

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на « 1 » января 2016 г.

Кредитной организации публичное акционерное общество "Спиритбанк" (ПАО "Спиритбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 300012, г.Тула, проспект Ленина, 85а

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		44 555	45 132
1.1.1	проценты полученные		243 976	215 254
1.1.2	проценты уплаченные		-132 265	-101 878
1.1.3	комиссии полученные		42 563	50 508
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 634	-4 312
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		6	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		2 576	2 375
1.1.8	прочие операционные доходы		2 965	3 460
1.1.9	операционные расходы		-97 253	-95 769
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14 379	-24 506
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-87 085	66 163
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		753	1 268
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		-105 303	110 788
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-865	-6 713
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		-49 306	164 130
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		67 421	-203 162
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		215	-147
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1+ст. 1.2)		-42 530	111 295
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»		-8 531	-209 669
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		184 276	97 122
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		-343	-1 287
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6 604	185
2.7	Дивиденды полученные		6	6
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		182 012	-113 643
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		-80 000	-31 625
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-80 000	-31 625
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		7 545	7 433
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		67 027	-26 540
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		149 351	175 891
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	216 378	149 351



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Алексашин В.М.

Каменкова Н.Е.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Спиритбанк»
(публичное акционерное общество «Спиритбанк»)
за 2015 год

1. 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 – 2015 год.
 Единицы измерения – тысяча рублей.
 Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте ПАО «Спиритбанк» www.spiritbank.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

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 01.01.2016 составляет 193 183 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.01.2016 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) (97,326%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (99,395%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (99,497%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (100%);
6. Zenit Investment Services Inc/ (100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (100%).

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. 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;
- кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды) физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- вклады;
- переводы физических лиц без открытия счета;
- операции с банковскими картами;

- денежные переводы и операции с наличной валютой;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 25 ноября 2004 года.

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

Деятельность Банка в 2015 году менялась под влиянием нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались определенными конъюнктурными факторами:

- Дальнейшее падение цен на нефть; уровень цен на нефть достиг минимумов с 2004 года.
 - Падение мировых цен в 2015 году по всему спектру сырьевых товаров, курсовые колебания в странах, ориентированных на экспорт сырья.
 - Замедление роста в развивающихся странах, переток капитала с развивающихся рынков в развитые, дальнейшее укрепление доллара США.
 - В России:
 - высокие геополитические риски, напряженные политические отношения с развитыми странами. Ухудшение экономических и политических отношений с Украиной. Резкое ухудшение отношений с крупным торговым партнером – Турцией;
 - некоторая стабилизация на финансовых рынках после финансового кризиса конца 2014 года. Постепенное снижение ключевой ставки Банком России в 1 полугодии 2015 года с 17% до 11% и прекращение снижения во II полугодии на фоне падения цен на нефть и сильной девальвации рубля. В течение года – устойчивость внутреннего денежного рынка, снижение оттока капитала из страны;
 - значительное снижение реального ВВП (на 3,7%) как результат адаптации бизнеса к падению цен на нефть; снижение инвестиционной активности; сжатие розничного кредитования;
 - постоянное изменение уровня инфляции на протяжении года; повышение инфляционных ожиданий в конце года вследствие девальвации курса рубля;
 - жесткая бюджетная политика; дефицит бюджета в пределах 3% ВВП.
- Основными тенденциями в развитии банковской системы России в 2015 году были следующие:
- Ограниченный спрос на кредиты со стороны экономических субъектов как следствие регрессии и ужесточения банками условий кредитования. Существенное снижение динамики кредитования как корпоративных, так и розничных заемщиков.
 - Введение временных регуляторных послаблений со стороны Банка России по отдельным нормативам с целью преодоления последствий финансового кризиса конца 2014 года.
 - Реализация программы докапитализации крупных российских банков, значительно укрепившая капитальную базу банковской системы.
 - Наличие проблем с фондированием у банков; ограничение возможности внешних заимствований; снижение привлечения средств от физических лиц ввиду высоких девальвационных ожиданий и падения реальных доходов населения; сокращение срочности фондирования из-за финансовой неопределенности.
 - В связи с кризисом и усилением политики Банка России по борьбе с недоброкачественными банками за 2015 год количество действующих банков уменьшилось на 101. Усилился процесс консолидации банков
- Финансовый результат ПАО «Спиритбанко» является объективным следствием текущего состояния реального сектора экономики и финансовых рынков. Вместе с тем, в текущих условиях Банк активно использует опыт прохождения кризисов предыдущих периодов и на протяжении своей деятельности проводит очень консервативную политику по принятию рисков и

наращиванию объемов бизнеса. Приоритетом в развитии Банка являются вопросы обеспечения надежности и финансовой устойчивости.

На этом фоне Банку удалось не только сохранить свою платежеспособность и ликвидность, но и укрепить свои позиции на рынке банковских услуг региона, а также сохранить устойчивые финансовые показатели.

Основные итоги развития в 2015 году:

- Чистая прибыль Банка за 2015 год составила до выплаты дивидендов 34 074 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.01.2016 составили 2 076 227 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2015 составило 4 468 тыс. руб.,
- Капитал Банка на 01.01.2016 составил 395 460 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2015 составило 32 425 тыс. руб.

Стратегические цели Банка на 2015 год: обеспечение необходимого уровня финансовой устойчивости; обеспечение экономической эффективности; обеспечение роста бизнеса в соответствии с тенденциями, наблюдаемыми в экономике и денежно-кредитной сфере; улучшение качества обслуживания Клиентов; оптимизация банковских процессов – были в основном достигнуты. Достаточность капитала, уровень просроченной задолженности в кредитном портфеле оставались на приемлемом уровне, сохранена клиентская база.

В 2015 году ПАО «Спиритбанк» сохранил прежние стратегические приоритеты и продолжил развиваться как самостоятельный региональный банк.

В 2016 году приоритетами стратегического развития ПАО «Спиритбанк» будут контроль рисков, сохранение клиентской базы, обеспечение соблюдения нормативов достаточности капитала, повышение операционной эффективности, улучшение качества обслуживания клиентов, оптимизация банковских процессов.

2.3.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Банк не располагает информацией о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации поскольку решение о таких выплатах принимается Решением единственного акционера.

Решением единственного акционера распределено на выплату дивидендов по итогам работы за 9 месяцев 2015 в сумме – 29383 тыс.руб., из нераспределенной прибыли за 2012-2014 годы в сумме – 50617 тыс. руб. Выплата произведена в полном объеме в сроки, предусмотренные решением единственного акционера.

3.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 12.11.2009 № 2332-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 (внебалансовых) по состоянию на 01.01.2016 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 01.12.2015 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 01.01.2016 года. Расхождений с данными бухгалтерского учета не выявлено.

Просроченные платежи Банка на 01.01.2016 года отсутствуют. Просроченная ссудная задолженность клиентов составляет 99 385 тыс. рублей.

Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2016 года составляет 97 721 тыс. рублей.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Учетная политика ОАО «Спиритбанк» на 2015 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 40,0 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 увеличивает их стоимость.

Начисление амортизации по объектам основных средств производилось линейным способом и применялось в течение всего срока их полезного использования. Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определялась исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта согласно Постановления правительства РФ № 1 от 01.01.2002г.

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 40,0 тыс. руб. 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.

На счете «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использования в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности. А также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользованной в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

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 № 385-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.

3.2. 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.

Учетная политика Банка на 2015 год введена в действие приказом Председателя правления банка от 31.12.2014 № 60. За 2015 год Банк не вносил в учетную политику существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных

показателей деятельности Банка за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

3.3. 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 № 254-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.

3.4. 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 начисленных процентов по договорам депозитов клиентов физических лиц в связи с их досрочным расторжением; 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, увеличилась на 355 тыс. руб. и составила 4 691 тыс. руб.

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 2015 года отсутствуют.

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

В Банке разработана, утверждена Учетная политика на 2016 год и введена в действие с 01.01.2016г. (Приказ от 31.12.2015г. № 106). Изменения в Учетную политику на 2016 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 2015 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.

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

В течение 2015 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.

4. Сопроводительная информация у бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2016	01.01.2015
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	140 739	77 375
Наличные денежные средства	42 583	50 086
Корреспондентские счета в других кредитных организациях в Российской Федерации	33 705	21 910
Резервы на возможные потери	649	20
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	216 378	149 351

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.01.2016 года сумма обязательных резервов составляет 17 812 тыс. руб. (01.01.2015 – 18 565 тыс.руб.).

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

4.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости определяется Положение банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 26.03.2004 №254-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.

4.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2016

Вид ссуды	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резерв
		до востребования и 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 390 694	96 255	173 730	80 029	127 722	274 833	638 125	81 248

Кредиты, в том числе	1 390 694	96 255	173 730	80 029	127 722	274 833	638 125	81 248
оборотное кредитование	939 776	96 255	23 730	78 057	118 109	224 833	398 792	74 329
Межбанковский кредит	150 000		150 000					3 000
инвестиционное кредитование	296 333	0	0	0	7 000	50 000	239 333	3 187
овердрафт	4 585	0	0	1 972	2 613	0	0	732
Физические лица	114 817	2 199	125	81	612	10 245	101 555	3 940
Кредиты, в том числе	114 817	2 199	125	81	612	10 245	101 555	3 940
ипотечные кредиты	66 319	0	0	0	0	624	65 695	304
автокредиты	3 205	0	0	0	0	0	3 205	27
овердрафт	6 259	515	125	76	190	4 156	1 197	1 109
потребительские кредиты	39 034	1 684	0	5	422	5 465	31 458	2 500
ВСЕГО	1 505 511	98 454	173 855	80 110	128 334	285 078	739 680	85 188

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2015

Вид ссуды	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резерв
		до востребования и 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 225 089	45 512	24 750	42 605	162 489	292 642	657 092	69 641
Кредиты, в том числе	1 225 089	45 512	24 750	42 605	162 489	292 642	657 092	69 641
оборотное кредитование	260 220	0	0	0	0	0	260 220	658
инвестиционное кредитование	958 005	45 511	24 750	42 227	156 003	292 642	396 872	68 803
овердрафт	6 864	0	0	378	6 486	0	0	180
Физические лица	175 118	1 038	59	250	1 148	2 448	170 175	10 627
Кредиты, в том числе	175 118	1 038	59	250	1 148	2 448	170 175	10 627
ипотечные кредиты	90833	0	0	58	0	140	90635	348
автокредиты	5094	0	0	0	149	168	4777	18
овердрафт	4521	1	0	0	133	106	4281	226
потребительские кредиты	74670	1037	59	192	866	2034	70482	10035
ВСЕГО	1400207	46550	24809	42855	163637	295090	827267	80268

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

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015
1.	Обрабатывающие производства, из них:	75 498	12 747	82 253	7 940
1.1.	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	0	0
1.2.	Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
1.3.	Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	1 654	347	3 740	785
1.4.	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	50 000	7 155
1.5.	Производство машин и оборудования	73 844	12 400	28 513	0

1.6.	Производство транспортных средств и оборудования	0	0	0	0
2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
3.	Строительство	34 007	8 064	183 116	14 823
4.	Транспорт и связь	0	0	0	0
5.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	649 749	41 281	512 830	32 879
6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	328 719	3 010	332 729	4 693
7.	Прочие виды деятельности	302 721	16 146	114 162	9 306
	ВСЕГО	1 390 694	81 248	1 225 090	69 641

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

	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016	Ссудная задолженность 01.01.2015	Резервы 01.01.2015
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 390 694	81 248	1 225 089	69 641
Калужская область	11 335	3	27 753	0
Москва	150 000	3000	14 000	0
Тульская область	1 229 359	78 245	1 183 336	69 641
Физические лица	114 817	3 940	175 118	10 627
Калужская область	0	0	16	1
Москва	11 708	0	27 709	5 950
Московская область	224	2	394	0
Пермский край	978	0	1020	0
Тульская область	101 907	3 938	145 979	4 676
ВСЕГО	1 505 511	85 188	1 400 207	80 268

4.4. Объем и структура финансовых вложений в долевы и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

	01.01.2016	01.01.2015
Корпоративные облигации	203604	224888
Государственные ценные бумаги (облигации федерального займа)	30421	39694
Корпоративные еврооблигации	8856	53891
Итого долговых ценных бумаг	242881	318473
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	10085	9386
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок		
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	252966	327859

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 2015 года имеют сроки погашения в период с 2016г. по 2017г., купонный доход в 2015 году составил от 7,35-7,40% годовых и доходность к погашению от 7,54 до 10,10% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации GAZ CAPITAL S.A. номинированы в ЕВРО. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 декабря 2015 года имеют срок погашения 13 февраля 2018г., купонный доход в 2015 году составил 6,605% годовых и доходность к погашению 3,68% годовых.

В долевых корпоративных ценных бумагах показаны инвестиции в обыкновенные акции ПАО «Газпром» и в паи ОПИФ «Сириус». Данные вложения показаны в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в связи с намерением Банка в будущем продать их.

Далее представлена расшифровка вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Наименование	Справедливая стоимость	
	01.01.2016	01.01.2015
Облигации федерального займа	30421	39694
ЗАО «Кредит Европа Банк»	5149	5092
ООО «Мираторг финанс»	5073	4992
ПАО Банк ЗЕНИТ	193382	214804
Еврооблигации	8856	53891
Итого долговых ценных бумаг	242881	318473

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

Наименование	Вид экономической деятельности	Справедливая стоимость	
		01.01.2016	01.01.2015
Облигации федерального займа		30421	39694
ЗАО «Кредит Европа Банк»	Банковская деятельность	5149	5092
ООО «Мираторг финанс»	Производство	5073	4992
ПАО Банк ЗЕНИТ	Банковская деятельность	193382	214804
Еврооблигации		8856	53891
Итого долговых ценных бумаг		242881	318473

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 01.01.2016 года:

	Всего задолженнос ть	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	242990	20647	10222	0	212121
Паи	9976				9976
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие					
Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	252966	20647	10222	0	222097

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 01.01.2015 года:

	Всего задолженно сть	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	318473	0	25898	40911	251664
Паи	9386				9386
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	82162				82162
Итого чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	410021	0	25898	40911	343212

Географическая концентрация долговых и долевых ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Все имеющиеся в наличии финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2015 года выпущены в интересах резидентов Российской Федерации.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2016 года представлены следующим образом:

Наименование организации	01.01.2016		01.01.2015	
	Размер доли, %	Размер доли в тыс.руб.	Размер доли, %	Размер доли в тыс. руб.
ЗАО М.О.Р.Е.- Офисный комплекс «Мосфильмовский»	0	0	49,4	82992
Итого	0	0	49,4	82992

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 отсутствуют.

4.5. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности на 01.01.2016

	Балансовая стоимость	Износ	Переоценк а	Тест на обесцен ение	Остаточна я стоимость	Резерв на возмож ные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.:	199212	44613	122122	0	154599	0	154599
Недвижимость	178259	31599	122108	0	146660	0	146660
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	922	0	0	0	922	0	922
Компьютеры и	15901	10058	0	0	5843	0	5843

оборудование							
Мебель и оборудование	69	18	0	0	51	0	51
Транспортные средства	4060	2938	14	0	1122	0	1122
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0	0
НМА	87	53	0	0	34	0	34
Материальные запасы	3187	0	0	0	3187	1579	1608
Итого	202485	44666	122108	0	157820	1579	156240

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности на 01.01.2015

	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.:	203 084	43709	122126	0	159373	0	159373
Недвижимость	178 027	28999	122108	0	149028	0	149028
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0	0
Земля	922	0	0	0	922	0	922
Компьютеры и оборудование	18196	11129	0	0	7067	0	7067
Мебель и оборудование	1809	1306	3	0	503	0	503
Транспортные средства	4130	2277	14	0	1853	0	1853
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств и НМА	0	0	0	0	0	0	0
НМА	87	42	0	0	45	0	45
Материальные запасы	9580	0	0	0	9580	631	8949
Итого	212751	43753	122126	0	168998	631	168367

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимались предметы стоимостью свыше 40 тыс.руб., 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 одновременно.

Расчет сумм амортизации осуществляется линейным методом.

Предметы стоимостью ниже 40 тыс.руб., без учета НДС, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Банком регулярно, 1 раз в пять лет, осуществляется переоценка определенной группы однородных объектов основных средств на основании приказа (на 1 января отчетного года) путем пересчета восстановительной (текущей) стоимости суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «ФЕДБЕЛ», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенного г. Тула, ул. Ф.Энгельса, д. 155, оф. 228. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующего допущения, что рыночная стоимость может служить стоимостным эквивалентом справедливой стоимости, и соответственно при расчете справедливой стоимости применимы подходы и методы, используемые при расчете рыночной стоимости. Поэтому основным подходом к оценке справедливой стоимости является сравнительный подход.

Нематериальные активы представлены свидетельством на товарный знак.

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	01.01.2016	01.01.2015
Недвижимость	0	4623
Земля	3157	4912
Итого	3157	9535
Резервы на возможные потери	1579	631
Итого внеоборотные запасы	1578	8904

4.6. 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 01.01.2016 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, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	6430	6430	0	0	0
Средства в расчетах	115	115	0	0	0
Требования по получению процентов	6242	6242	0	0	0
Прочее	73	73	0	0	0
Нефинансовые	9602	8295	592	715	0
Расчеты по налогам	716	716	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	7032	7032	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	1854	547	592	715	0
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	429	429	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0
Прочее	429	429	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	16461	15154	592	715	0
Резервы на возможные потери	(6710)	(6710)	0	0	0
Итого чистая задолженность по прочим активам	9751	8444	592	715	0

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2015 года представлены в таблице:

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	5719	5719			
Средства в расчетах	71	71	0	0	0
Требования по получению процентов	5465	5465	0	0	0
Прочее	183	183	0	0	0
Нефинансовые	8551	6986	662	903	
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	6493	6493	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	2058	493	662	903	
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	504	504	0	0	0
Средства в расчетах	169	169	0	0	0
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0
Прочее	335	335	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	14774	13209	662	903	
Резервы на возможные потери	(6694)	(6694)	0	0	0
Итого чистая задолженность по прочим активам	8080	6515	662	903	0

4.7. Остатки на счетах кредитных организаций

	01.01.2016	01.01.2015
Корреспондентские счета	179147	185351
Межбанковские кредиты и депозиты	3985	46215
Прочие привлеченные средства	0	0
Средства по брокерским операциям	0	0
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	0	0
Итого	183132	231566

Остатки средств на счетах клиентов

	01.01.2016	01.01.2015
Юридические лица	472364	465070
Средства на текущих счетах и депозитах до востребования	294826	287237
Срочные депозиты	177538	177833
Прочие привлеченные средства		
Физические лица	995720	924959

Вклады		
Прочие средства	959902	864050
Итого средств клиентов	35818	60909
	1468084	1390029

Остатки средств на счетах клиентов по видам экономической деятельности

	01.01.2016	01.01.2015
Физические лица		
Услуги	995720	924959
Строительство	142753	88869
Торговля	43476	89893
Производство	53618	49204
Прочие	28913	31048
	203604	206056
Итого средств клиентов	1468084	1390029

4.8. Информация об объеме и структуре и изменении стоимости прочих обязательств

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств по состоянию на 01.01.2016 года представлены в таблице:

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	2292	1545	153	243	351
Средства в расчетах	113	113	0	0	0
Требования по получению процентов	2154	1407	153	243	351
Прочее	25	25	0	0	0
Нефинансовые	1739	796	943	0	0
Расчеты по налогам	580	580	0	0	0
Кредиторская задолженность	216	216	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	943	0	943	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	288	288	0	0	0
Средства в расчетах	288	288	0	0	0
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	4319	2629	1096	243	351

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств по состоянию на 01.01.2015 года представлены в таблице:

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
--	-------------------	--------------------------------------	----------------------	-----------------------	---------------

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ					
Финансовые	1573	415	705	137	316
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1551	393	705	137	316
Прочее	22	22	0	0	0
Нефинансовые	2304	1339	965	0	0
Расчеты по налогам	1208	1208	0	0	0
Кредиторская задолженность	115	115	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	965	0	965	0	0
Прочее	16	16	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте					
Финансовые	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
Всего	3877	1754	1670	137	316

4.9. Величина и изменение уставного капитала

	01.01.2016		01.01.2015	
	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	193182948	193 183	193182948	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. По итогам 9 месяцев 2015 года решением единственного учредителя было принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах формирования / восстановления резерва на возможные потери

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов представлена в статьях 4, 14, 15, 16 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2016	01.01.2015
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-5549	-1801
Средства, размещенные на корреспондентских счетах		

Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-5	-169
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Прочие активы	-2 113	-6696
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-7 667	-8666

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

Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 21 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.01.2016	01.01.2015
Налог на прибыль	10146	12194
НДС уплаченный	1808	2893
Налог на имущество	1929	3295
Земельный налог	164	161
Государственные сборы и пошлины	530	1023
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	36	30
Транспортный налог	31	32
Всего	14644	19628
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	659	1313
Увеличение налога на прибыль	0	0
Итого начисленные налоги	13985	18315

В 2015 году, как и в 2014 году изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введения новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов не было.

На основании Профессионального суждения, составленного по данным Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2016 года отражен отложенный налоговый актив в сумме 659 тыс.руб.

5.3. Информация отдельных статей доходов и расходов

Расходы на оплату труда работников, включая премии и компенсации, в 2015 году составили - 57463 тыс. руб. (в 2014 году - 57266 тыс. руб.).

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014-2015 г.г., Банком не осуществлялись.

Выбытие объектов основных средств, представлено в следующей таблице:

Категория основных средств	01.01.2016			01.01.2015		
	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	69	0	0	578	186	0
Мебель	1740	0	0	304	0	0
Вычислительная техника и оборудование	2386	0	270	703	0	0
Итого	4195	0	270	1585	186	0

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Цели, политика и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком, направлены на недопущение снижения достигнутого уровня и дальнейшее наращивание собственных средств Банка. Увеличение капитала Банка осуществляется как путем

наращивания прибыли и нераспределением ее акционерами по итогам года так и возможностью привлечения субординированных депозитов в соответствии с Положением Банка России № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III).

Структура капитала рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П и представлена в следующей таблице:

	01.01.2016	01.01.2015
Базовый капитал		
- уставный капитал	271073	306944
- эмиссионный доход	189887	189887
- резервный фонд		
- нераспределенная прибыль прошлых лет	19318	19318
- убыток отчетного года	79233	120450
- убыток отчетного года	17331	22702
Добавочный капитал		
Основной капитал	271073	306944
Дополнительный капитал	124430	124763
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	122123	122126
- субординированный займ		
- нераспределенная прибыль текущего года		
Итого собственные средства (Капитал) Банка	395503	431707

Основной капитал включает в себя базовый и добавочный капитал. Базовый капитал, уменьшившийся по сравнению с 01.01.2015 года на 11,68%, сформирован средствами уставного капитала, резервного фонда и нераспределенной прибыли предшествующих лет. За 2015 год эти источники остались неизменными, за исключением нераспределенной прибыли, которая сократилась на 41217 тыс.руб. с 120450 тыс.руб. до 79233 тыс.руб.

Дополнительный капитал снизился на 0,3% за счет снижения суммы включаемых в расчет привилегированных акций банка и при уменьшении стоимости имущества за счет переоценки на 3 тыс.руб. с 122126 тыс.руб. до 122123 тыс.руб. Банком получен убыток текущего года в размере 17331 тыс.руб., уменьшивший базовый капитал в результате отражения отложенного налога на прибыль в размере 20191 тыс.руб.

В течение отчетного периода акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 80000 тыс.руб. (за 9 месяцев 2014 года – 31625 тыс.руб.).

Суммы убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме, указанном в сопроводительной информации к отчету о финансовых результатах, признаны в течение периода в составе капитала.

Банком в отчетном периоде, так же как и в предшествующем отчетном периоде выполнялись все требования к капиталу.

7. 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	01.01.2016	01.01.2015
Безотзывные обязательства кредитной организации	181 661	118359
Выданные кредитной организацией гарантии и	16 444	8804

144

поручительства		
Итого	198 105	127163

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.

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

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источники их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. 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 Банка в долгосрочной перспективе.

Банк выделяет следующие значимые риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный и процентный);
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- риск потери ликвидности;
- стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства заемщика перед Банком неисполненные, несвоевременно не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах, процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также взаимодействие внешних событий;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правые ошибки при осуществлении банковской деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- по риску потери ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающиеся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Процедуры по оценке и управлению рисками регулируются внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России. Общий контроль за системой управления рисками осуществляет Совет директоров Банка. В структуру системы управления рисками входят Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Кредитный комитет, Казначейство, Служба управления рисками.

Совет директоров 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.

Правление Банка контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе отчетов по рискам, предоставляемых Казначейством и Службой управления рисками.

Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют управление и контроль стратегическими рисками Банка.

Служба внутреннего контроля Банка и Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками, а также актуальности документов Банка и их соответствие нормативным актам Банка России и действующему законодательству.

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 кредитных сделок.

Казначейство несет ответственность за управление рыночным риском, процентным риском и риском 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 Совету директоров Банка и Правлению Банка отчеты по рискам.

В оценке и управлении кредитными рисками задействованы структурные подразделения Банка:

- Отдел кредитования;
- Отдел розничных услуг;
- Отдел по работе с залогами;
- Служба безопасности;
- Служба финансового мониторинга;
- Дополнительные офисы Банка;
- юрисконсульт;
- Служба управления рисками.

В оценке и управлении рыночными рисками (валютным и процентным) задействованы структурные подразделения Банка:

- Отдел по валютным операциям;
- Отдел расчетных операций;
- Отдел розничных услуг;
- Казначейство.

В оценке и управлении операционными рисками задействованы все структурные подразделения Банка.

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 хеджирование, обеспечение сделки (залог, гарантии, поручительства), диверсификация, в том числе установление лимитов и иных ограничительных условий по сделкам. Более подробно аспекты снижения риска в отношении основных рисков и применяемые инструменты снижения риска представлены ниже в описании основных рисков Банка.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Стратегическими целями развития системы управления рисками являются:

- обеспечение стабильности и устойчивости Банка по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- поддержание достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка;
- увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- совершенствование политики управления рисками, внедрение современных методов и подходов оценки рисков, использование российских и зарубежных моделей анализа рисков;
- качественное улучшение системы управления рисками.

Стратегические цели развития в области управления рисками учтены и корректируются в рамках утверждаемого Советом директоров Банка бизнес-плана на очередной финансовый год.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками, методов их оценки и политики в области снижения рисков

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.

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.

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.

Планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. Данные процедуры встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. Главной целью данных процедур является безусловное соблюдение обязательного норматива Н1.

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.

8.5. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Казначейство Банка и Служба управления рисками на ежеквартальной основе проводят комплексный анализ рисков, результаты анализа отражаются в отчетах, предоставляемых Совету директоров и Правлению Банка.

8.6. Информация об объемах требований к капиталу

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение %	01.01.2016	01.01.2015
Норматив достаточности собственного капитала (Н1)	10%	17,1	16,0
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0%	12,4	11,9
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.)	5,5%	12,4	11,9

8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации рисков выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способов их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответственно значимым рискам.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

N п/ п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2016, тыс. руб.			Объем активов и обязательств на 01.01.2015, тыс. руб.		
		Россия	Страны СНГ	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Другие страны

1	2	3	4	5	6	7	8
I	Активы						
1	Средства в кредитных организациях	33056	0	0	95940	0	0
2	Чистая ссудная задолженность	1420323	0	0	1319939	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	252966	0	0	410021	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	252966	0	0	410021	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	168748	0	0	168367	0	0
II	Обязательства						
5	Средства кредитных организаций	183132	0	0	231566	0	0
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	1468084	0	0	1390029	0	0
6.1	вклады физических лиц	959902	0	0	924959	0	0

8.8. 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

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

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

AR	Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	1190724
AR1	Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	201134
AR2	Активы, включенные во 2-ю группу риска	27348
AR3	Активы, включенные в 3-ю группу риска	0
AR4	Активы, включенные в 4-ю группу риска	1163376
AR5	Активы, включенные в 5-ю группу риска	0
PK	Операции с повышенными коэффициентами риска	231549

Кредитный риск

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

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

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, включающую в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

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

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

Кредитному риску подвержены также операции, совершаемые на рынке межбанковского кредитования. Здесь применяется система анализа финансового состояния банков-контрагентов и система лимитирования размещения средств Банка в межбанковские кредиты. Помимо этого, при принятии решений учитываются и макроэкономические показатели, отражающие ситуацию на рынке межбанковского кредитования.

Банком осуществляется ежедневный контроль соблюдения нормативов кредитных рисков.

Нормативы кредитных рисков не превышают предельно допустимых значений.

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

В целях раскрытия информации о кредитном риске ниже предоставлена информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери:

По состоянию на 01.01.2016 г.

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2016 года, тыс. руб.			
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения		резерв на возможные потери
			всего	в т.ч. по срокам просрочки	
					Расчет фактик

				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	ный	еский
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:								
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 505 511	99385	47055	1352	11007	39971	179336	85188
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучате лю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого:	1 505 511	99385	47055	1352	11007	39971	179336	85188

По состоянию на 01.01.2015 года.

N	Наименование	На 01.01.2015 года, тыс. руб.
---	--------------	-------------------------------

п/ п	актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	Фактический
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в т.ч.:								
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1400208	46561	1116	24161	583	20701	163880	80269
1.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Итого:	1400208	46561	1116	24161	583	20701	163880	80269

Ниже приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечении и величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением N 254-П, а также аналогичная информация по получению процентов - в соответствии с Положением N 283-П;

N п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс. руб.		На конец предыдущего года, тыс. руб.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 505 511	9 049	1 400 208	6 395
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	99385	3062	46 561	873
5	Объем реструктурированной задолженности	25 765	113	37 000	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	172 551	843	194 440	840
6.2	II	1 047 404	4 291	837 692	3 360
6.3	III	137 813	822	300 483	1 143
6.4	IV	95 930	512	5 217	28
6.5	V	51 813	2 581	62 376	1 024
7	Расчетный резерв на возможные потери	179 336	-	163 880	-
8	Расчетный резерв с учетом обеспечения	85 188	287	80 269	282
9	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	85 188	287	80 269	282
9.1	II	10 568	32	9 927	35
9.2	III	17 473	100	29 634	126
9.3	IV	14 334	36	1 329	-
9.4	V	42 813	119	39 379	121

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской инструкции по проведению залоговых операций.

Рыночный риск

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

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

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

Контроль и управление рыночным риском при осуществлении сделок с ценными бумагами торгового портфеля Банка осуществляет Казначейство в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П.

Валютный риск

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

Лимиты открытых валютных позиций соблюдаются

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2016

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR
1	Денежные средства	42583	24571	11156	6865
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	158551	158551	0	0
3	Средства в кредитных организациях	33056	5467	26284	1305
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1420323	1420323	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и	252966	244110	0	8856

	другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3177	3177	0	0
9	Отложенный налоговый актив	580	580	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	156240	156240	0	0
11	Прочие активы	9751	9751	0	0
12	ВСЕГО АКТИВОВ	2076227	2021761	37440	17026
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	183132	179147	0	3985
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1468084	1416765	38198	13121
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2	2	0	0
16	Обязательство по налогу на прибыль	32	32	0	0
17	Отложенное налоговое обязательство	18780	18780	0	0
18	Прочие обязательства	4319	4319	0	0
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3595	3595	0	0
20	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1677944	1622640	38198	17106
21	Средства акционеров (участников)	193183	193183	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
23	Эмиссионный доход	0	0	0	0
24	Резервный фонд	19318	19318	0	0
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-74	-74	0	0
26	Переоценка основных средств	101932	101932	0	0
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	79233	79233	0	0
28	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4691	4691	0	0
29	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	398283	398283	0	0
30	Безотзывные обязательства кредитной организации	181661	181661	0	0
31	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16444	16444	0	0
32	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Распределение статей баланса по валютам на 01.01.2015

Номер строки	Наименование статьи	Сумма, всего	RUR	USD	EUR
1	Денежные средства	50086	14058	20100	15928
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	77375	77375	0	0

3	Средства в кредитных организациях	21890	21890	0	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1319939	1319939	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	410021	356130	46770	7121
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3712	3712	0	0
9	Прочие активы	2660	2660	0	0
10	ВСЕГО АКТИВОВ	168367	168367	0	0
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8080	8080	0	0
12	Средства кредитных организаций	2080695	1990776	66870	23049
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231566	231566	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1390029	138214	34542	17273
16	Прочие обязательства	0	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2	2	0	0
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	36	36	0	0
19	Средства акционеров (участников)	19064	19064	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3877	3877	0	0
21	Эмиссионный доход	1732	1732	0	0
22	Резервный фонд	1646306	1594491	34542	17273
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	193183	193183	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	0	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	19318	19318	0	0
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	-9895	-9895	0	0
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	101935	101935	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	120450	120450	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	9398	9398	0	0

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или

несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Оценка риска ликвидности осуществляется путем согласования расчетных значений нормативов ликвидности с их минимально допустимыми значениями, согласно инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков». Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время разработаны и внедрены методики и модели количественной оценки операционного риска, позволяющие провести оценку операционного риска в соответствии с Базовым индикативным, Стандартизированным и Альтернативным стандартизированным подходами, учитывающими требования Базельского комитета по надзору за банковскими рисками (Базель II), исследуются условия применения продвинутых подходов к оценке операционного риска. Ведутся аналитические базы внутренних и внешних событий операционного риска, позволяющие выявить направления деятельности, в максимальной степени подверженные влиянию операционных рисков, и эффективно предупредить возможные потери.

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

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

Правовой риск

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

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

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

Репутационный риск

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

Стратегический риск

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

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

Информация по сегментной деятельности

Сегменты деятельности Банка могут быть определены следующим образом:

- Обслуживание юридических лиц по расчетным, кассовым и прочим операциям, а также привлечение средств и выдача кредитов.
- Инвестиционная деятельность по собственным операциям Банка на финансовых рынках.
- Обслуживание физических лиц по расчетным и кассовым операциям, привлечение от них средств и выдачу им кредитов.

Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности описаны в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

9. 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 № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

Объемы операций, доходы и расходы, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2016 представлены следующим образом:

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающе е хозяйственное общество	Основной управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:	0	0	0	0
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	193382	0	0	193382
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	193382	0	0	193382
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства кредитных организаций	183132	0	0	183132
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	170937	0	170937
8	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
9	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
10	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	21678	0	0	21678
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
1.2	от ссуд, предоставленных кредитным организациям	0	0	0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	21678	0	0	21678
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	23104	0	23104
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	23104	0	23104
2.2	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Комиссионные доходы	101	0	0	101
5	Комиссионные расходы	897	0	0	897
6	Операционные расходы	0	0	0	0

Объемы операций, доходы и расходы, а также прочие операции со связанными сторонами на 01.01.2015 представлены следующим образом:

N п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающе е хозяйственное общество	Основной управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в т.ч.:	0	0	0	0
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	214804	0	0	214804
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	214804	0	0	214804
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства кредитных организаций	231566	0	0	231566
6	Субординированные кредиты	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	203643	0	203643
8	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
9	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
10	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	17751	0	0	17751
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
1.2	от ссуд, предоставленных кредитным организациям	0	0	0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	17751	0	0	17751
2	Процентные расходы всего, в т.ч.:	0	4287	0	4287
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	4287	0	4287
2.2	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Комиссионные доходы	100	0	0	100
5	Комиссионные расходы	819	0	0	819
6	Операционные расходы	0	0	0	0

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу приведена в следующей таблице:

N п/п	Виды вознаграждений	01.01.2016	01.01.2015
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	13143	17625
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13143	17625
2	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	114	116
3.1	численность основного управленческого персонала	4	8

Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в 2014-2015 г.г. в Банке зафиксировано не было.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.05.2016



В.М.Алексашин

Н.Е.Каменкова