

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Спиритбанк» за 9 месяцев 2016 года.

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 – 9 месяцев 2016 год.

Единицы измерения – тысяча рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.10.2016 года включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

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

С декабря 2008 года ОАО «Спиритбанк» входит в банковскую группу ЗЕНИТ, доля основного акционера - ПАО Банк ЗЕНИТ составляет в уставном капитале Банка 100%. Уставный капитал Банка на 01.10.2016 составляет 193 183 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.10.2016 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%);
8. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (27,858%)

2. 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;
- банковские карты;
- денежные переводы и операции с наличной валютой.

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

Основные итоги развития за 9 месяцев 2016 года:

- Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2016 год составила 10 358 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.10.2016 составили 2 217 261 тыс. руб., увеличение относительно 01.01.2016 составило 141 034 тыс. руб.,
- Капитал Банка на 01.10.2016 составил 402 153 тыс. руб., рост относительно 01.01.2016 составил 6 693 тыс. руб.

Существенных изменений в результатах деятельности Банка не было.

4. Сопроводительная информация у бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.10.2016	01.01.2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 913	140 739
Наличные денежные средства	47 128	42 583
Корреспондентские счета в других кредитных организациях в Российской Федерации	16 883	33 705
Резервы на возможные потери	224	649
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	101 700	216 378

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.10.2016 года сумма обязательных резервов составляет 22 994 тыс. руб. (01.01.2016 – 17 812 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 Положением 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 01.10.2016

Вид ссуды	Задол- женность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резерв
		до востребов ания и 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 639 725	334 051	210 494	35 596	80 797	306 504	672 283	87 669
Кредиты, в том числе	1 194 425	38 751	60 494	35 596	80 797	306 504	672 283	84 669
оборотное кредитование	870 288	38 751	55 580	35 596	55 083	306 504	378 774	75 155
инвестиционное кредитование	4 914	0	4 914	0	0	0	0	0
Овердрафт	319 223	0	0	0	25 714	0	293 509	9 154
МБК	445 300	295 300	150 000	0	0	0	0	3 000
Физические лица	924 85	21 81	828	558	305	2087	865 26	2999
Кредиты, в том числе								
ипотечные кредиты	61 756	0	0	0	0	587	61 169	341
Автокредиты	2 360	0	0	0	0	158	2 202	20
Овердрафт	6 006	506	828	486	211	450	3 525	1 027
потребительские кредиты	22 363	1 675	0	72	94	892	19 630	1 611
ВСЕГО	173 2210	336 232	211 322	36 154	81 102	308 591	758 809	90 668

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2016

Вид ссуды	Задол- женность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резерв
		до востребов ания 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	1 089 776	96 255	173 730	78 057	118 109	224 833	398 792	77 329
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	150 5511	98 454	173 855	80 110	128 334	285 078	739 680	85 188

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

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.10.2016	Резервы 01.10.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
1.	Обрабатывающие производства, из них:	138 930	1636	75 498	12 747
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	600	126	1 654	347
1.4.	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0	0
1.5.	Производство машин и оборудования	138 330	1 510	73 844	12 400
1.6.	Производство транспортных средств и оборудования	0	0	0	0
2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
3.	Строительство	138 489	19 616	34 007	8 064
4.	Транспорт и связь	0	0	0	0
5.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	567 080	47 027	649 749	41 281
6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	201 891	10 180	328 719	3 010
7.	Прочие виды деятельности	593 335	9 210	302 721	16 146
	ВСЕГО	1 390 694	90668	1 390 694	81 248

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

	Ссудная задолженность 01.10.2016	Резервы 01.10.2016	Ссудная задолженность 01.01.2016	Резервы 01.01.2016
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 390 694	87 669	1 390 694	81 248
Калужская область	1 603	9	11 335	3
Москва	445 300	3 000	150 000	3 000
Тульская область	1 192 732	84 660	1 229 359	78 245
Физические лица	92 485	2 999	114 817	3 940
Калужская область	4 236	0	0	0
Москва	1 884	14	11 708	0
Московская область	50	1	224	2
Пермский край	958	8	978	0
Тульская область	85 357	2 976	101 907	3 938
ВСЕГО	173 2210	90 668	1 505 511	85 188

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

	01.10.2016	01.01.2016
Корпоративные облигации	21 6779	203 604
Государственные ценные бумаги (облигации федерального займа)	36 133	30 421
Корпоративные еврооблигации	22 167	8 856
Итого долговых ценных бумаг	275 079	242 881
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	10 753	10 085
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок		
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	285 832	252 966

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 30 сентября 2016 года имеют срок

погашения в 2017г., купонный доход в 2016 году составил от 7,40% годовых и доходность к погашению около 9,00% годовых.

Корпоративные еврооблигации GAZ CAPITAL S.A. номинированы в евро. Еврооблигации в портфеле Банка за 30 сентября 2016 года имеют срок погашения 13 февраля 2018г., купонный доход в 2016 году составил 6,605% годовых и доходность к погашению около 1,2% годовых.

Корпоративные еврооблигации LUKOIL INTL FINANCE B.V. номинированы в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка за 30 сентября 2016 года имеют срок погашения 09 ноября 2020г., купонный доход в 2016 году составил 6,125% годовых и доходность к погашению около 3,10% 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	
	01.10.2016	01.01.2016
Облигации федерального займа	36133	30421
ПАО Банк ЗЕНИТ	216779	193382
Еврооблигации	22167	8856
Итого долговых ценных бумаг	275079	242881

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

Наименование	Вид экономической деятельности	Справедливая стоимость	
		01.10.2016	01.01.2016
Облигации федерального займа		36133	30421
ПАО Банк ЗЕНИТ	Банковская деятельность	216779	193382
Еврооблигации		22167	8856
Итого долговых ценных бумаг		275079	242881

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 01.10.2016 года:

	Всего задолженность	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Облигации кредитных и финансовых организаций	216779		157482	59297	
Паи	10645				10645
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие					

Итого чистые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	227424	157482	59297	10645
---	---------------	---------------	--------------	--------------

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 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	242990	20647	10222	0	212121
Паи	9976				9976
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие					
Итого чистые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	252966	20647	10222	0	222097

Географическая концентрация долговых и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи

Все имеющиеся в наличии финансовые вложения по состоянию на 30 сентября 2016 года выпущены в интересах резидентов Российской Федерации.

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 01.10.2016 и 01.01.2016 отсутствуют.

4.7.Остатки на счетах кредитных организаций

	01.10.2016	01.01.2016
Корреспондентские счета	192 111	179144
Межбанковские кредиты и депозиты	3 544	3985
Прочие привлеченные средства	0	0
Средства по брокерским операциям	0	0
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	0	0
Итого	195 655	183129

Остатки средств на счетах клиентов

	01.10.2016	01.01.2016
Юридические лица	392 258	472 365
Средства на текущих счетах и депозитах до востребования	296 258	294 826
Срочные депозиты	96 000	177 539
Прочие привлеченные средства		
Физические лица	1 186 685	995 720

Вклады	1 186 685	959 901
Прочие средства		
Итого средств клиентов	1 578 943	1 468 085

4.8. Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2016 и 01.01.2016 нет.

4.9. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

	01.10.2016	01.01.2016
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2	2

4.11. Величина и изменение уставного капитала

	01.10.2016		01.01.2016	
	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.

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, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах и составляет следующие величины:

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.10.2016	01.01.2016
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-17878	-5549
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	425	
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-146	-5
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Прочие активы	716	-2113
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-16883	-7667

5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Суммы курсовых разниц, признанных в составе прибыли (убытках), за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сложились на 01.10.2016 года – отрицательные в сумме 73 тыс. руб. (01.01.2016 года отрицательные 95 тыс.руб.).

5.3. 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 23 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.10.2016	01.01.2016
Налог на прибыль	4115	10146
НДС уплаченный	1557	1808
Налог на имущество	1498	1929
Земельный налог	143	164
Государственные сборы и пошлины	409	530
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	28	36
Транспортный налог	25	31
Всего	7775	14644
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	1458	659
Увеличение налога на прибыль	0	0
Итого начисленные налоги	6317	13985

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

6.1. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Основной капитал включает в себя базовый и добавочный капитал.

Основные инструменты базового капитала представлены уставным капиталом Банка, резервным фондом и нераспределенной прибылью.

Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.10.2016		01.01.2016	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	189 887 211	189 887 211	189 887 211	189 887 211
Привилегированные акции	3 295 737	3 295 737	3 295 737	3 295 737
Итого уставный капитал	193 182 948	193 182 948	193 182 948	193 182 948

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт средств в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по акциям нет.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 10% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	01.10.2016	01.01.2016
Резервный фонд	19318	19318

Нераспределенная прибыль в части, подтвержденной аудиторской организацией
Нераспределенная прибыль составляет:

	01.10.2016	01.01.2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет	78622	79 233

Основные инструменты дополнительного капитала включают в себя: привилегированные акции банка, прирост стоимости имущества за счет переоценки.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки

Прирост стоимости имущества составляет:

	01.10.2016	01.01.2016
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	122123	122123

Банком регулярно, не реже 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. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2013 года по группе однородных объектов «Здания».

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности изложены в информации о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Факторы, повлиявшие на изменение нормативов достаточности капитала, приведены в сопроводительной информации к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

6.2. Информация о выполнении кредитной организацией требований к капиталу

В отчетном периоде Банком выполнялись требования к капиталу. Капитал рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П.

"Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	193183	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	189887	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	189887
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3296	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	112375

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1774601	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	112375
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	153019	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	16	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1900	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	19035	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	16
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у	25	0	X	X	X

	акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1944033	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
--	-------------	--	--	----------------------------------	--	--

Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Спиритбанк"	ПАО "Спиритбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10102053В	20102053В
3	Применимое право	Россия	Россия
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	189 887 тыс. рублей	1 978 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	189 887 тыс. рублей (RUB)	3 296 тыс. рублей (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.07.1998, 07.07.2000, 19.05.2009	17.07.1998
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	не применимо	5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий,	нет	нет

	предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	некумулятивные привилегированные акции

Объем требований к капиталу

	Фактическое значение				Нормативное значение
	01.04.2016	01.03.2016	01.02.2016	01.01.2016	
Достаточность базового капитала, %	12,91	12,64	12,25	12,4	4,5
Достаточность основного капитала, %	12,91	12,64	12,25	12,4	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	18,03	17,61	17,13	17,13	8,0
	Фактическое значение				Нормативное значение
	01.10.2016	01.07.2016	01.06.2016	01.05.2016	
Достаточность базового капитала, %	14,46	14,29	13,47	13,76	4,5
Достаточность основного капитала, %	14,46	14,29	13,47	13,76	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	19,04	18,89	17,98	18,19	8,0

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

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

Нормативы достаточности базового и основного капитала по состоянию на 01.10.2016г. превысили нормативные значения более чем в 2 раза и составили 14,5%, что, связано с уменьшением суммы участвующих в расчете нормативов активов Банка, взвешенных по уровню риска.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 17,1% (данные на 01.01.2016г.) до 19,0% (данные на 01.10.2016г.) обусловлено также уменьшением суммы участвующих в расчет норматива активов Банка, взвешенных по уровню риска.

По состоянию на 01.10.2016г нормативы мгновенной и текущей ликвидности составили 253,8% и 422,9%, соответственно, что на 105,0% и 29,1% больше аналогичных показателей на начало текущего года.

Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
Высоколиквидные активы, итого, в том числе:	422896	215464
<i>Наличные денежные средства</i>	<i>47128</i>	<i>42583</i>
<i>Средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>37913</i>	<i>140739</i>
<i>Вложения в государственные ценные бумаги</i>	<i>36133</i>	<i>30421</i>
<i>Требования к кредитным организациям</i>	<i>301722</i>	<i>1721</i>
Обязательства по счетам до востребования, итого, в том числе:	344295	343654
<i>Клиентов - кредитных организаций</i>	<i>23795</i>	<i>10744</i>
<i>Клиентов - юридических лиц и физических лиц</i>	<i>316590</i>	<i>330643</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>3910</i>	<i>2267</i>
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И	177697	197038

Уменьшение норматива текущей ликвидности связано с одновременным снижением размера ликвидных активов и увеличением обязательств Банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения "до востребования" и "в ближайшие 30 календарных дней".

Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
Высоколиквидные активы	422896	215464
Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней" итого в том числе:	434945	418012
<i>Требования к кредитным организациям</i>	<i>156708</i>	<i>177648</i>
<i>Требования к юридическим и физическим лицам</i>	<i>39184</i>	<i>27795</i>
<i>Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России</i>	<i>239053</i>	<i>212569</i>
Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого, в том числе:	400657	375292
<i>Перед клиентами - кредитными организациями</i>	<i>27339</i>	<i>14729</i>
<i>Перед клиентами - юридическими и физическими лицами</i>	<i>316590</i>	<i>339516</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>56728</i>	<i>21047</i>
Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И	197809	215551

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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Основные составляющие, участвующие в расчете показателя финансового рычага

Балансовые активы в размере, соответствующем значению строки 13 "Итого активов" Бухгалтерского баланса (публикуемой формы), уменьшенные на величину прироста стоимости имущества в результате переоценки, на размер обязательных резервов, депонированных в Банке России, на величину расходов будущих периодов, и увеличенные на сумму незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, представлены в таблице:

Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	2217261	2076227
<i>Прирост стоимости имущества в результате переоценки</i>	<i>101932</i>	<i>101932</i>
<i>Обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	<i>22994</i>	<i>17812</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1532</i>	<i>1757</i>
Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага	2118872	2013208

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2016г. (13,6%) относительно его значения на 01.01.2016г. (13%) составило 0,6% , чему способствовало увеличение за анализируемый период величины собственных средства (капитала) Банка.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном периоде Банком не осуществлялись сделки по уступке прав требований.

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

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

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.

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»

№	Наименование инструмента	01.10.2016	01.01.2016
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	386903	201134
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	48450	27348
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1138180	1163376
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов		
6	Активы с пониженными коэффициентами риска		
7	Активы с повышенными коэффициентами риска	61378	231549
8	Кредиты на потребительские цели		
9	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	45761	77357
10	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		
11	Рыночный риск	377401	358423
12	Операционный риск	25308	26011
13	Величина риска изменений стоимости кредитного требования по контрагенту		
14	Итого активы (сумма строк 2-13)	2083381	2085198

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

Структура управления рисками Банка включает Правление Банка, Службу внутреннего контроля, Кредитный комитет, Казначейство, Службу управления рисками.

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

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет оценку и управление регуляторным риском.

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

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

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

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.

11. 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.

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.

Рыночный риск

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

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

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

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

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	377401	358423
процентный риск, всего, в том числе:	30174	28656
Общий	1483	1518
Специальный	28691	27138
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		
фондовый риск, всего, в том числе:	18,0	17,0
Общий	9,0	8,5
Специальный	9,0	8,5
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		
валютный риск, всего, в том числе:		
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		

товарный риск, всего, в том числе:		
основной товарный риск		
дополнительный товарный риск		
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		

Валютный риск

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

Лимиты открытых валютных позиций соблюдаются.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Оценка риска ликвидности осуществляется путем согласования расчетных значений нормативов ликвидности с их минимально допустимыми значениями, согласно инструкции ЦБ РФ от 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 СВА и СВК (при осуществлении проверок).

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

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

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

Правовой риск

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

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

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

Репутационный риск

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

Стратегический риск

Банк разрабатывает и реализует стратегии развития для достижения своих бизнес - целей. Возможное несовершенство процедур и систем как стратегического планирования, так и реализации стратегических планов, вкпе 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature

Handwritten signature

В.М.Алексашин

Н.Е.Каменкова