

# **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Спиритбанк» за 1 квартал 2017 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 – 1 квартал 2017 года.

Единицы измерения – тысяча рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.04.2017 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](http://www.spiritbank.ru).

С декабря 2008 года ПАО «Спиритбанк» входит в банковскую группу ЗЕНИТ, доля основного акционера - ПАО Банк ЗЕНИТ составляет в уставном капитале Банка 100%. Уставный капитал Банка на 01.04.2017 составляет 193 183 тыс. рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года. По состоянию на 01.04.2017 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.

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

Основные итоги развития за 1 квартал 2017 года:

- Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2017 год составила 15 507 тыс. руб.,
- Активы Банка на 01.04.2017 составили 2 082 013 тыс. руб., снижение относительно 01.01.2017 составило 77 679 тыс. руб.,
- Капитал Банка на 01.04.2017 составил 390 810 тыс. руб., увеличение относительно 01.01.2017 составило 20 542 тыс. руб.

## **3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Учетная политика ПАО «Спиритбанк» на 2017 год сформирована, исходя из следующих принципов:

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

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

- Определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей.

- Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются в бухгалтерском учете Банка ежедневно.

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

#### ***Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходов отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

#### ***Операции в иностранной валюте***

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

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

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

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

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

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

### ***Основные средства и недвижимость временно не используемая в основной деятельности***

Под основными средствами в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком использования, превышающим 12 месяцев, и стоимостью более 100,0 тыс. руб., без НДС.

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

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

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

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

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

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

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

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

- имущество должно принадлежать Банку на праве собственности (земля, здание, либо и то и другое),
- имущество предназначено для получения доходов в виде арендных платежей за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга). Доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- это имущество не должно использоваться в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, т.е. не может быть классифицировано, как основные средства,

- имущество не планируется для реализации в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, т.е. не может быть отнесено к внеоборотным запасам.

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

Оценка объектов, переводимых в состав недвижимости ВНОД, осуществляется по методу первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По таким объектам амортизация начисляется в течение срока полезного использования с отнесением на расходы Банка. Данные объекты подлежат проверке на обесценение не реже, чем один раз в год по состоянию на 31 декабря текущего года, после признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы – это материальные ценности, имеющие стоимость на дату приобретения равную 100,0 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.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче материально ответственному 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, одновременно 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.

### **3.1. 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.

### **3.2. 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 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.

### **3.3. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В Банке разработана, утверждена Учетная политика на 2017 год и введена в действие с 01.01.2017г. (Приказ от 30.12.2016г. № 111).

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2017 год, которые не повлияли на сопоставимость данных.

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

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

В течение 1 квартала 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов и повлечь пересмотр 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**

	<b>01.04.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	20 255	39 774
Наличные денежные средства	40 613	66 273
Корреспондентские счета в других кредитных организациях в Российской Федерации	13 108	16 236
Резервы на возможные потери	171	295
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов</b>	<b>73 805</b>	<b>121 988</b>

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.04.2017 года сумма обязательных резервов составляет 21 212 тыс. руб. (01.01.2017 – 22 818 тыс.руб.).

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

### **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 01.04.2017

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	
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1120007</b>	<b>51441</b>	<b>44199</b>	<b>27332</b>	<b>145149</b>	<b>365346</b>	<b>486540</b>	<b>76032</b>
Кредиты, в том числе	1120007	51441	44199	27332	145149	365346	486540	76032
оборотное кредитование	100000	0	0	0	0	0	100000	1000
ссуды малому бизнесу	1000504	44973	43495	27332	145149	353015	386540	74977
Овердрафт	19503	6468	704	0	0	12331	0	55
<b>МБК</b>	<b>386640</b>	<b>386640</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Физические лица</b>	<b>94669</b>	<b>2445</b>	<b>90</b>	<b>207</b>	<b>473</b>	<b>903</b>	<b>90551</b>	<b>3404</b>
Кредиты, в том числе	94669	2445	90	207	473	903	90551	3404
жилищные и ипотечные ссуды	63399	0	0	0	216	0	63183	275
Автокредиты	1930	0	0	53	0	211	1666	631
Овердрафт	5210	859	82	154	34	323	3758	849
потребительские кредиты	24130	1586	8	0	34	323	3758	849
<b>ВСЕГО</b>	<b>1601316</b>	<b>53886</b>	<b>430929</b>	<b>27539</b>	<b>145622</b>	<b>366249</b>	<b>577091</b>	<b>79436</b>

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

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	
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1178933</b>	<b>45279</b>	<b>10125</b>	<b>56507</b>	<b>158356</b>	<b>418015</b>	<b>490651</b>	<b>81987</b>
Кредиты, в том числе	1178933	45279	10125	56507	158356	418015	490651	81987
оборотное кредитование	100000	0	0	0	0	0	100000	1000
ссуды малому бизнесу	1068361	45279	10125	56507	150788	415011	390651	80974
Овердрафт	10572	0	0	0	7568	3004	0	13
<b>МБК</b>	<b>360000</b>	<b>0</b>	<b>360000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Физические лица</b>	<b>95646</b>	<b>2583</b>	<b>0</b>	<b>255</b>	<b>702</b>	<b>1730</b>	<b>90376</b>	<b>2854</b>
Кредиты, в том числе	95646	2583	0	255	702	1730	90376	2854
жилищные и ипотечные ссуды	66046	0	0	0	0	378	65668	307
Автокредиты	2123	0	0	0	105	0	2018	19



Овердрафт	5318	997	0	208	401	277	3435	908
потребительские кредиты	22159	1586	0	47	196	1075	19255	1620
<b>ВСЕГО</b>	<b>1634579</b>	<b>47862</b>	<b>370125</b>	<b>56762</b>	<b>159058</b>	<b>419745</b>	<b>581027</b>	<b>84841</b>

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

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.04.2017	Резервы 01.04.2017	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
1.	Обрабатывающие производства, из них:	185707	685	217621	4761
1.1.	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	8793	80	0	0
1.2.	Обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0
1.3.	Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	125	63	125	63
1.4.	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	66734	534	68000	546
1.5.	Производство машин и оборудования	75999	8	115799	152
1.6.	Производство прочих неметаллических продуктов	34056	0	33697	4000
2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0
3.	Строительство	182381	20590	126141	20424
4.	Транспорт и связь	0	0	0	0
5.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	502857	37670	557721	43646
6.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	135969	11878	155959	12148
7.	Прочие виды деятельности	113093	5209	121491	1008
	<b>ВСЕГО</b>	<b>1120007</b>	<b>76032</b>	<b>1178933</b>	<b>81987</b>

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

	Ссудная задолженность 01.04.2017	Резервы 01.04.2017	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1120007</b>	<b>76032</b>	<b>1178933</b>	<b>81987</b>
Центральный федеральный округ	1120007	76032	1178933	81987
<b>МБК</b>	<b>386640</b>	<b>0</b>	<b>360000</b>	<b>0</b>
Центральный федеральный округ	386640	0	360000	0
<b>Физические лица</b>	<b>94669</b>	<b>3404</b>	<b>95646</b>	<b>2854</b>
Центральный федеральный округ	89528	3397	90436	2844
Приволжский федеральный округ	905	7	974	10
Южный федеральный округ	4236	0	4236	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1601316</b>	<b>79436</b>	<b>1634579</b>	<b>84841</b>

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

	01.04.2017	01.01.2017
Корпоративные облигации	215905	212599
Государственные ценные бумаги (облигации федерального займа)	36843	35991
Корпоративные еврооблигации	19056	20453
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>271804</b>	<b>269043</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	11241	11224
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок		
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>283045</b>	<b>280267</b>

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 марта 2017 года имеют срок погашения в 2017г., купонный доход в 1 квартале 2017 года составил 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 31 марта 2017 года имеют срок погашения 13 февраля 2018г., купонный доход в 1 квартале 2017 года составил 6,605% годовых и доходность к погашению около 1,0% годовых.

Корпоративные еврооблигации LUKOIL INTL FINANCE B.V. номинированы в долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка за 31 марта 2017 года имеют срок погашения 09 ноября 2020г., купонный доход в 1 квартале 2017 года составил 6,125% годовых и доходность к погашению около 3,50% годовых.

В долевыми корпоративных ценных бумагах показаны инвестиции в обыкновенные акции ПАО «Газпром» (стоимость на 01.04.2017 – 103 т.р., доля Банка – менее 0,01 %) и в паи ОПИФ «ЗД» (стоимость на 01.04.2017 – 11 138 т.р., доля Банка – 99,9457%). Данные вложения показаны в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в связи с намерением Банка в будущем продать их.

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

Наименование	Справедливая стоимость	
	01.04.2017	01.01.2017
Облигации федерального займа	36843	35991
ПАО Банк ЗЕНИТ	215905	212599
Еврооблигации	19056	20453
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>271804</b>	<b>269043</b>

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

Наименование	Вид экономической деятельности	Справедливая стоимость	
		01.04.2017	01.01.2017
Облигации федерального займа		36843	35991
ПАО Банк ЗЕНИТ	Банковская деятельность	215905	212599
Еврооблигации		19056	20453
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		<b>271804</b>	<b>269043</b>

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 01.04.2017 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	215905			10112	205793
Паи	11138				11138
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие					
<b>Итого чистые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>227043</b>			<b>10112</b>	<b>216931</b>

Ниже представлена структура чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

	Всего 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	212599			10455	202144
Паи	11101				11101
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие					
<b>Итого чистые вложения в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>223700</b>			<b>10455</b>	<b>213245</b>

**Прочая информация о структуре вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017:**

- финансовые вложения в дочерние, зависимые организации отсутствуют;
- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, отсутствуют;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют;
- ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют;
- реклассификация финансовых инструментов из одной категории качества в другую отсутствует в результате отражения ценных бумаг в балансе банка по справедливой стоимости.

**Географическая концентрация долговых и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи**

Все имеющиеся в наличии финансовые вложения по состоянию на 31 марта 2017 года выпущены в интересах резидентов Российской Федерации.



приобретение основных средств и НМА							
НМА	87	63	0	0	24	0	24
Материальные запасы	46	0	0	0	0	0	46
Итого	176085	13930	132076	0	162155	0	162155

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимались предметы стоимостью свыше 100 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 единовременно.

Расчет сумм амортизации осуществляется линейным методом.

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

Нематериальные активы представлены свидетельством на товарный знак.

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

Здания и земля были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2016 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АйБи-Консалт». Справедливая стоимость была определена с учетом требований МСФО (IFRS) 13.

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

	01.04.2017	01.01.2017
Недвижимость		
Земля	2912	2911
<b>Итого</b>	<b>2912</b>	<b>2911</b>
Резервы на возможные потери	2184	2184
<b>Итого внеоборотные запасы</b>	<b>728</b>	<b>727</b>

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

#### 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 01.04.2017 года представлены в таблице:

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
<b>Прочие активы</b>					
<b>Финансовые</b>	<b>16415</b>	<b>6376</b>	<b>10039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	15	15	0	0	0
Требования по получению процентов	6361	6361	0	0	0
Прочее	10039	0	10039	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>8800</b>	<b>8800</b>	<b>0</b>		
Расчеты по налогам	6	6	0	0	0

	Задолженнос ть	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	7177	7177	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	1617	1617	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>25215</b>	<b>15176</b>	<b>10039</b>	<b>0</b>	
Резервы на возможные потери	(6909)	(6909)	0	0	0
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>18306</b>	<b>8267</b>	<b>10039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2017 года представлены в таблице:

	Задолженность	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
<b>Прочие активы</b>					
<b>Финансовые</b>	<b>16803</b>	<b>6764</b>	<b>10039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в расчетах	13	13	0	0	0
Требования по получению процентов	6751	6751	0	0	0
Прочее	10039	0	10039	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>8861</b>	<b>8861</b>			
Расчеты по налогам	6	6	0	0	0
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	7172	7172	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
Прочее	1683	1683	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>25664</b>	<b>15625</b>	<b>10039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резервы на возможные потери	(6856)	(6856)	0	0	0
<b>Итого чистая задолженность по прочим активам</b>	<b>18808</b>	<b>8769</b>	<b>10039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.7.Остатки на счетах кредитных организаций

	01.04.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета	234 302	229 824
Межбанковские кредиты и депозиты	11 697	12 447
Прочие привлеченные средства	0	0
Средства по брокерским операциям	0	0
Средства гарантийного фонда страховых платежных систем	3	3
<b>Итого</b>	<b>246002</b>	<b>242 274</b>

#### Остатки средств на счетах клиентов

	01.04.2017	01.01.2017
<b>Юридические лица</b>	<b>220 469</b>	<b>296 894</b>
Средства на текущих счетах и депозитах до востребования	170 469	246 894

Срочные депозиты	50 000	50 000
Прочие привлеченные средства		
<b>Физические лица</b>	<b>1 171 797</b>	<b>1 192 473</b>
Вклады	1 129 413	1 147 702
Прочие средства	42 384	44 771
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 392 266</b>	<b>1 489 367</b>

**4.8. Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 нет.**

#### **4.9. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг**

	<b>01.04.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2	2

#### **4.10. Информация об объеме и структуре и изменении стоимости прочих обязательств**

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств, в разрезе видов обязательств по состоянию на 01.04.2017 года представлены в таблице:

	<b>Задолженнос ть</b>	<b>До востребования и до 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше года</b>
<b>Прочие обязательства</b>					
<b>Финансовые</b>	<b>9478</b>	<b>480</b>	<b>3424</b>	<b>4962</b>	<b>612</b>
Средства в расчетах	114	114	0	0	0
Требования по получению процентов	9057	59	3424	4962	612
Прочее	307	307	0	0	0
<b>Нефинансовые</b>	<b>7246</b>	<b>5849</b>	<b>1397</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Расчеты по налогам	4047	4047	0	0	0
Кредиторская задолженность	1802	1802	0	0	0
Задолженность перед фондом обязательного страхования	1397	0	1397	0	0
Прочее	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>16724</b>	<b>6329</b>	<b>4821</b>	<b>4962</b>	<b>612</b>

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

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

#### 4.11. Величина и изменение уставного капитала

	01.04.2017		01.01.2017	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	189 887 211	189 887	189 887 211	189 887
Привилегированные акции	3 295 737	3 296	3 295 737	3 296
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>193182948</b>	<b>193 183</b>	<b>193182948</b>	<b>193 183</b>

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	01.04.2017	01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5406	-12 052
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	123	354
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	20	-175
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	0	0
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	201	717
<b>Итого обесценение / восстановление обесценения активов</b>	<b>5750</b>	<b>-11 156</b>

##### 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 01.04.2017 года – отрицательные в сумме 41 тыс. руб. (01.01.2017 года отрицательные 115 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	01.04.2017	01.01.2017
Налог на прибыль	86	6988
НДС уплаченный	390	2061
Налог на имущество	475	1991
Земельный налог	69	190
Государственные сборы и пошлины	85	567
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	37
Транспортный налог	7	31
<b>Всего</b>	<b>1112</b>	<b>11865</b>



Виды налогов	01.04.2017	01.01.2017
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	0	1814
Увеличение налога на прибыль	0	0
<b>Итого начисленные налоги</b>	<b>1112</b>	<b>10051</b>

## 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:

	01.04.2017		01.01.2017	
	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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>193 182 948</b>	<b>193 182 948</b>	<b>193 182 948</b>	<b>193 182 948</b>

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:

	01.04.2017	01.01.2017
Резервный фонд	19318	19318

#### *Нераспределенная прибыль в части, подтвержденной аудиторской организацией*

Нераспределенная прибыль составляет:

	01.04.2017	01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	64 203	38 689

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

#### *Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки*

Прирост стоимости имущества составляет:

	01.04.2017	01.01.2017
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	132 075	132 075

Банком регулярно осуществляется переоценка определенной группы однородных объектов основных средств. Последняя переоценка осуществлена по состоянию на 01.01.2017 года по группе однородных объектов «Здания», «Земля».

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 1)		
	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	115776
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1638268	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	115776
2.2.1			0	из них: субординированные	X	0

				кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	160839	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18	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	18	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2198	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	20857	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие	X	0	"Вложения в	52	0

	дополнительный капитал			собственные инструменты дополнительного капитала"		
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	1817862	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 организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

### 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, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
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
	01.07.2016	01.06.2016	01.05.2016	01.04.2016	
Достаточность базового капитала, %	14,29	13,47	13,76	12,91	4,5
Достаточность основного капитала, %	14,29	13,47	13,76	12,91	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	18,89	17,98	18,19	18,03	8,0
	Фактическое значение				Нормативное значение
	01.11.2016	01.10.2016	01.09.2016	01.08.2016	
Достаточность базового капитала, %	14,26	14,46	14,02	14,18	4,5
Достаточность основного капитала, %	14,26	14,46	14,02	14,18	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	19,43	19,04	18,59	19,10	8,0
	Фактическое значение				Нормативное значение
	01.03.2017	01.02.2017	01.01.2017	01.12.2016	
Достаточность базового капитала, %	12,97	12,61	12,76	14,52	4,5
Достаточность основного капитала, %	12,97	12,61	12,76	14,52	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	18,59	18,12	17,75	19,80	8,0
	Фактическое значение				Нормативное значение
	01.04.2017				
Достаточность базового капитала, %	14,58				4,5
Достаточность основного капитала, %	14,58				6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	19,47				8,0

### 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»:

<b>Внебалансовые обязательства</b>	<b>01.04.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	145336	150441
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
<b>Итого</b>	<b>150441</b>	<b>150401</b>

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. 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 01.04.2017г. превысили нормативные значения более чем в 2 раза и составили 14,58%, что связано, одновременно, с уменьшением суммы участвующих в расчете нормативов активов Банка, взвешенных по уровню риска, и ростом величины базового и основного капитала на 25 516 тыс. руб. или на 10,3 % за счет капитализации прибыли за 2016 год.

Увеличение значения норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с 17,75% (данные на 01.01.2017г.) до 19,47% (данные на 01.04.2017г.) обусловлено, одновременно, уменьшением суммы участвующих в расчете норматива активов Банка, взвешенных по уровню риска, и ростом величины капитала на 24 213 тыс. руб. или на 6,6% за счет прибыльной деятельности и включения в состав источников дополнительного капитала увеличения стоимости имущества в результате переоценки.

По состоянию на 01.04.2017г нормативы мгновенной и текущей ликвидности составили 262,19% и 548,98% соответственно, что на 150,15 проц. пунктов и 331,14 проц. пункт больше аналогичных показателей на начало текущего года. Основное влияние на увеличение нормативов ликвидности оказал рост высоколиквидных вложений в депозиты Банка России, увеличение ликвидных требований банка сроком до 30 дней и одновременное существенное снижение обязательств по вкладам физических лиц сроком до 30 дней (более, чем в 32 раза или на 153 млн. руб.)

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.04.2017</b>	<b>01.01.2017</b>
<b>Высоколиквидные активы, итого, в том числе:</b>	<b>189686</b>	<b>144300</b>
<i>Наличные денежные средства</i>	<i>40613</i>	<i>66273</i>
<i>Средства на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>20255</i>	<i>39774</i>
<i>Вложения в государственные ценные бумаги</i>	<i>36843</i>	<i>35991</i>
<i>Требования к кредитным организациям</i>	<i>91975</i>	<i>2262</i>
<b>Обязательства по счетам до востребования, итого, в том числе:</b>	<b>255230</b>	<b>306386</b>
<i>Клиентов - кредитных организаций</i>	<i>15917</i>	<i>11439</i>
<i>Клиентов - юридических лиц и физических лиц</i>	<i>233944</i>	<i>294820</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>5369</i>	<i>127</i>
<b>Величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции 139-И</b>	<b>182883</b>	<b>181547</b>

Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
<b>Высоколиквидные активы</b>	<b>189686</b>	<b>144300</b>
<b>Ликвидные активы со сроком востребования "до 30 дней" итого</b>	<b>583981</b>	<b>616412</b>
<b>в том числе:</b>		
<i>Требования к кредитным организациям</i>	<i>307051</i>	<i>373119</i>
<i>Требования к юридическим и физическим лицам</i>	<i>41867</i>	<i>10118</i>
<i>Долговые обязательства, входящие в Ломбардный список Банка России</i>	<i>235063</i>	<i>233175</i>
<b>Обязательства со сроком исполнения "до востребования" и "до 30 дней", итого, в том числе:</b>	<b>341200</b>	<b>544828</b>
<i>Перед клиентами - кредитными организациями</i>	<i>27734</i>	<i>23886</i>
<i>Перед клиентами - юридическими и физическими лицами</i>	<i>306220</i>	<i>514980</i>
<i>Прочие обязательства</i>	<i>7246</i>	<i>5962</i>
<b>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</b>	<b>200274</b>	<b>199580</b>

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	01.04.2017	01.01.2017
<b>Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:</b>	<b>2082013</b>	<b>2159692</b>
<i>Прирост стоимости имущества в результате переоценки</i>	<i>109892</i>	<i>109892</i>
<i>Обязательные резервы, депонированные в Банке России</i>	<i>21212</i>	<i>22818</i>
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1617</i>	<i>1683</i>
<b>Балансовые активы, участвующие в расчете показателя финансового рычага</b>	<b>1978412</b>	<b>2050595</b>

Изменение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2017г. (13,8%) относительно его значения на 01.01.2017г. (12,1%) составило 1,7 проц. пункт, чему способствовало увеличение за анализируемый период величины собственных средства (капитала) Банка и уменьшение активов, участвующих в расчете показателя.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требований

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



## **10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

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

В соответствии с требованиями законодательства разработаны и приняты к исполнению в 2017 году взаимосвязанные внутренние нормативные документы в части организации системы управления рисками и капиталом Банка, основополагающим из которых является Стратегия управления рисками и капиталом. В рамках исполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), определенных Стратегией, реализуются следующие этапы:

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

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

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

Система управления рисками и капиталом основана на соблюдении следующих принципов:

### **1). Осведомленность о риске.**

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

### **2). Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.**

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

### **3). Разделение функций, полномочий и ответственности.**

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

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

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

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

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

#### 4). Ограничение уровня принимаемых рисков.

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

#### 5). Контроль уровня риска.

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

#### 6). Совершенствование методов.

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

#### 7). Использование информационных технологий.

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

#### 8). Раскрытие информации.

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

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

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

*Контроль над рисками* основывается на установлении значений показателей склонности к риску: Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он

готов принять исходя из установленных в стратегии развития, бизнес-планах (бюджетах) Банка целей. Банк прогнозирует и устанавливает предельные значения склонности к риску отдельно по наиболее значимым рискам и совокупно по агрегированной оценке уровня рисков в виде ряда количественных и качественных показателей.

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

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

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

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

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

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

В процессе проведения стресс-тестирования решаются следующие задачи:

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

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

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

№	Наименование инструмента	01.04.2017	01.01.2017
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	452594	473094
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	105980	103445
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	1211588	1256634
5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов		
6	Активы с пониженными коэффициентами риска		

7	Активы с повышенными коэффициентами риска	36925	45370
8	Кредиты на потребительские цели		
9	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	47806	43953
10	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		
11	Рыночный риск	371289	372695
12	Операционный риск	25308	25308
13	Величина риска изменений стоимости кредитного требования по контрагенту		
14	Итого активы (сумма строк 2-13)	1798896	1847405

#### Информация о степени концентрации рисков

№	Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
1	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20,3 %	21,7 %
2	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	229,62 %	248,51 %
3	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0,65 %	0,72 %

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет оценку и управление регуляторным риском.

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

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

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

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

Политика Банка в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков Банка и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Банка уровне. Основными инструментами снижения риска являются анализ финансового положения контрагентов, обеспечение сделок (залог, гарантии, поручительства), диверсификация, в том числе установление лимитов и иных

ограничительных условий по сделкам. Более подробно аспекты снижения риска в отношении значимых рисков и применяемые инструменты снижения риска представлены ниже в описании основных рисков Банка.

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

К значимым рискам в деятельности Банка относятся кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, операционный риск, процентный риск и риск ликвидности. В Банке создана система управления каждым значимым риском, осуществляется контроль за совокупным уровнем риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск наиболее значим для Банка. Это обусловлено высокой долей ссудной задолженности в структуре активов. Распределение кредитного риска между кредитными портфелями юридических и физических лиц связано с их объемами, таким образом, больший риск приходится на кредитование юридических лиц.

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

Задачами Банка в области управления кредитными рисками являются:

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

Система управления кредитным риском включает следующие этапы:

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

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

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

Эффективное управление кредитным портфелем и минимизация кредитных рисков начинается с разработки Банком кредитной политики, которая реализуется в документ,

утверждаемый Правлением Банка и пересматриваемый 1 раз в год. Кредитная политика содержит актуальные требования к кредитному портфелю Банка, конкретизирует условия предоставления кредитов, устанавливает систему полномочий органов управления и подразделений Банка при принятии риска по каждой кредитной заявке.

В качестве заемщиков Банка могут выступать юридические лица, физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования. Приоритетными сферами кредитования, декларируемыми Кредитной политикой, являются: стройиндустрия, оптовая и розничная торговля, промышленность, топливно-энергетический комплекс, производство товаров народного потребления и продуктов питания, бюджетная сфера. Основными заемщиками выступают финансово-устойчивые субъекты, находящиеся на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, имеющие регулярные поступления денежных средств на свои счета в Банке (приоритетными заемщиками являются субъекты, которые проводят через Банк не менее 75 % своих денежных оборотов), а также физические лица, имеющие стабильный, документально подтверждаемый доход.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- реструктуризация части ссудного портфеля;
- реализация части кредитного портфеля;
- оформление более качественного обеспечения, использование дополнительного обеспечения;
- изменение структуры кредитного портфеля в сторону увеличения краткосрочного кредитования;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться, и клиентов, кредитование которых экономически нецелесообразно;
- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска;
- прочие мероприятия.

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

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 01.04.2017 г.

N п/ п	Наименование актива	На 01.04.2017 года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчет ный	фактич еский
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Ссуды всего, в т.ч.:</b>								
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1214676	58208	10	1	8264	49933	52709	50883
<b>2</b>	<b>Ценные бумаги</b>								
<b>3</b>	<b>Итого:</b>								

по состоянию на 01.01.2017 г.

N п/ п	Наименование актива	На 01.01.2017 года, тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				Расчет ный	фактич еский
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Ссуды всего, в т.ч.:</b>								

1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1865511	56253	53	8154	1	48045	51789	49894
2	<b>Ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3	<b>Итого:</b>	1865511	56253	53	8154	1	48045	51789	49894

### Риск концентрации

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

- концентрация кредитного риска, которая является фактором повышения уровня кредитного риска и выражается в значительном объеме требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- концентрация рыночного риска, которая выражается в увеличении вероятности потерь за счет падения стоимости торгового портфеля в результате его неоптимальной структуры;
- концентрация в части риска ликвидности или риск структурной ликвидности – возможность значительного ухудшения ликвидности вследствие высокой зависимости пассивной базы Банка от одного/нескольких клиентов или источников финансирования.

Управление концентрацией кредитного риска основано на соблюдении нормативных требований Банка России, регулируемых Инструкцией № 139-И, в части норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), норматива максимального размера риска на связанных с банком лиц (Н25). Помимо соблюдения указанных лимитов Банк ограничивает отраслевую концентрацию портфеля кредитных требований.

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

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

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

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

### Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных



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

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель ценных бумаг формируется с целью получения торгового, процентного и дивидендного дохода в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе от вложений в ценные бумаги и сделок обратного РЕПО. Торговый портфель включает финансовые инструменты, приобретенные Банком с целью дальнейшей перепродажи.

Основными методами управления рыночным риском являются:

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

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

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

Наименование статьи	Данные на 01.04.2017	Данные на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	371286	372695
процентный риск, всего, в том числе:	29687	29796
Общий	1488	1826
Специальный	28199	27970
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		

фондовый риск, всего, в том числе:	16,46	19,70
Общий	8,23	9,85
Специальный	8,23	9,85
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		

### Операционный риск

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

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

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

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

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

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

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;

- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

По состоянию на 01.04.2017 значение операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска", составило 25 308 тыс. руб.

### Процентный риск

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

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

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

Основным ориентиром при оценке уровня процентного риска служат текущие уровни чистой маржи и разницы между средневзвешенными ставками размещения и привлечения (спрэд), а также их прогнозируемая динамика с учетом сроков погашения требований и обязательств и изменения структуры активов и пассивов Банка.

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

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

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

### Риск ликвидности

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

Цель управления риском ликвидности как составной частью системы управления рисками состоит в обеспечении способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении требований регулятора в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

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

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

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

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

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

Анализ осуществляется не реже одного раза в месяц.

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

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

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

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

Поддержание короткой ликвидности Банка направлено, в части управления активами, на формирование достаточной платежной позиции, выраженной накопленными

кассовыми остатками и остатками средств на корреспондентских счетах, и создание вторичных резервов ликвидности в виде торгового портфеля качественных ценных бумаг.

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

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

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

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

#### Отчетность об уровне рисков

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

Отчетность ВПОДК содержит следующие отчеты:

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

Состав и периодичность представления отчетности ВПОДК Совету директоров и исполнительным органам Банка

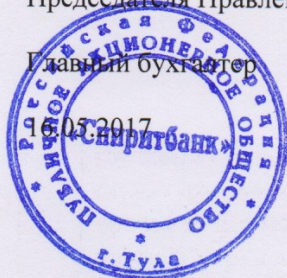
Таблица 1

№ п/п	Информация	Совет директоров	Правление
1	об уровнях значимых рисков и совокупном объеме риска	ежеквартально	ежемесячно
2	о размере капитала и распределении капитала по значимым видам риска	ежеквартально	ежемесячно
3	о выполнении установленных показателей склонности к риску (сигнальных значений)	ежеквартально	ежемесячно
4	о результатах оценки достаточности капитала Банка и выполнении обязательных нормативов деятельности	ежеквартально	ежемесячно
5	о результатах стресс-тестирования	ежегодно	ежегодно
6	о результатах выполнения ВПОДК, в том числе, о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, планируемой структуры капитала, плановых	ежегодно	ежегодно

	(целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков		
7	прочая информация по требованию органов управления	по мере необходимости	по мере необходимости

Первый заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.В.Савиков

Н.Е.Каменкова

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*