



**Коммерческий банк «Спутник»  
(публичное акционерное общество)  
КБ «Спутник» (ПАО)**

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской  
(финансовой)  
отчетности КБ «Спутник» (ПАО)**

**г. Самара  
2019 год**

## Оглавление

1. Общая информация о КБ «Спутник» (ПАО) .....	4
1.1. Информация о кредитной организации .....	4
1.2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	4
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО) .....	6
1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации .....	8
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	14
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов .....	14
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	14
3.3. Объем и структура вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	14
3.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	15
Далее представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (тыс.руб.): .....	15
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	16
3.6. Требование по текущему налогу на прибыль .....	16
3.7. Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности .....	16
3.8. Прочие активы Банка .....	21
3.9. Остатки средств на счетах клиентов .....	22
3.10. Выпущенные долговые обязательства .....	23
3.11. Прочие обязательства .....	23
3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам .....	24
3.13. Уставный капитал Банка .....	24
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	25
4.1. Процентные доходы .....	25
4.2. Процентные расходы .....	25
4.3. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери .....	25
4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи .....	26
4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	26
4.6. Вознаграждения работникам .....	26
4.7. Налоги .....	26
4.8. Затраты и инвестиции .....	27
4.9. Информация по выбытию/списанию объектов основных средств .....	27
4.10. Дивиденды .....	27
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	27
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	28
6.1. Выполнение обязательных нормативов .....	28
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	28
7.1. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей .....	29
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	29
8.1. Основные положения стратегии по управлению рисками и капиталом .....	29
8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения .....	31
8.2.1. Кредитный риск .....	31
8.2.2. Рыночный риск .....	36
8.2.3. Риск ликвидности .....	37



8.2.4. Операционный риск .....	40
8.2.5. Риск концентрации.....	41
9. Информация об управлении капиталом .....	43
10. Информация по сегментам деятельности.....	44
11. Информация об операциях со связанными сторонами .....	45
12. Информация о системе оплаты труда.....	46

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Спутник» (ПАО) по состоянию за 2018 год, составленная в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Дата утверждения последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров Банка – 25 мая 2018 года.

В отчетности и пояснительной информации к отчетности за 2018 год данные приводятся в тысячах российских рублей.

Раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка [www.banksputnik.ru](http://www.banksputnik.ru)

## **1. Общая информация о КБ «Спутник» (ПАО)**

### **1.1. Информация о кредитной организации**

Коммерческий банк «Спутник» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование КБ «Спутник» (ПАО) (в дальнейшем Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 5 декабря 1990 года (регистрационный номер 1071).

На основании требования Гражданского Кодекса РФ КБ «Спутник», действующий в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью 14 октября 1998 года был преобразован в коммерческий Банк «Спутник» (открытое акционерное общество), 12 февраля 2015 года преобразован в коммерческий Банк «Спутник» (публичное акционерное общество).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Агibalова, д. 48.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Агibalова, д. 48.

Основной государственный регистрационный номер: 1025600006024, дата присвоения 16.12.2002 г. Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 27.07.1994 г.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг со средствами в рублях и иностранной валюте в соответствии с Уставом, а также в соответствии с лицензией Банка России:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1071, выдана Банком России 26.11.2018 г.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» КБ «Спутник» (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство 119 от 28.10.2004 г.).

Банк является участником «Национальное бюро кредитных историй».

Банк является участником систем ускоренных денежных переводов по системам «Western Union» и «Золотая корона».

Банк является членом международной платежной системы «MasterCard», косвенным участником платежной системы «Мир» в качестве банка - эквайера.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг (Письмо Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-ВС-02/11145 от 30.05.2007 г.)



## 1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

Коммерческий банк «Спутник» - универсальный банк, работа которого традиционно ориентирована на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Круг клиентов Банка включает корпоративную клиентуру из числа предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-І "О банках и банковской деятельности", а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Устава Банка Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

### Основные показатели деятельности банка.

На 01.01.2019 г. активы банка по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 779 234 тыс. руб. против 2 316 387 тыс. руб. на 01.01.2018 г., снижение составило 23,1 %.

Привлеченные средства клиентов (включая средства кредитных организаций) составили на 01.01.2019 г. 96,3% всех обязательств банка. Их объем по состоянию на 01.01.2019 г. составил 1 387 868 тыс. руб. против 1 781 943 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Основную долю привлеченных средств клиентов составляли средства физических лиц.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменения финансового результата, являются операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания и инвестиционная деятельность (вложения в ценные бумаги).

На 01.01.2019 г. чистая ссудная задолженность составила 492 895 тыс. руб. против 213 600 тыс. руб. на 01.01.2018 г. Доля чистой ссудной задолженности в активах на 01.01.2019 г. составила 27,7% (на 01.01.2018 г. составляла 9,2%).

Объем вложений в ценные бумаги составил 667 828 тыс. руб., что составляет 37,5% в активах.

По данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2019 г. чистые доходы банка составили 184 923 тыс. рублей против 151 000 тыс. рублей чистых расходов годом ранее. Структура чистых доходов изменилась следующим образом:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>
<i>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</i>	58 752	52 627
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</i>	0	0
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (без учета прочего совокупного дохода)</i>	15 666	10 036
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	27 271	2 693
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	2 920	(1 995)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>	13 865	25 852
<i>Изменение резервов по прочим потерям</i>	(60)	221
<i>Прочие операционные доходы</i>	66 509	61 566
<b>Итого чистые доходы</b>	<b>184 923</b>	<b>151 000</b>

Увеличение чистых процентных доходов на 6 125 тыс. рублей произошло в результате роста ссудной задолженности.

Доходы от операций с ценными бумагами увеличились. Комиссионные доходы снизились.

За 2018 года Банк получил доход от реализации долгосрочных активов предназначенных для продажи и имущества не используемой в банковской деятельности (земельные участки в Московской обл, Пушкинский р-н, д. Степаньково, Истринский р-н, д.Матвейково).

Операционные расходы банка снизились с 405 653 тыс. рублей (на 01.01.2018г.) до 214 105 тыс. рублей (на 01.01.2019г.).

Возмещение по налогам за 2018 г. – 22 566 тыс. руб., за 2017 г.- 6 479 тыс. рублей.

Итого за 2018 года банком получен убыток в размере 51 748 тыс. руб.

### **1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО)**

По состоянию на 01.01.2019 года Банком открыты следующие внутренние структурные подразделения:

1. Операционный офис «Бугуруслан» №1071/2 в г. Бугуруслан Оренбургской области

2. Операционный офис «Асекеево» №1071/3 в с. Асекеево Оренбургской области

3. Операционный офис «Абдулино» №1071/4 в г. Абдулино Оренбургской области

4. Филиал «Московский» в г. Москва. 1071/2. в г. Москва

Банк также имеет 14 операционных касс вне кассового узла: 8 в г. Бугуруслане, 2 в г. Абдулино Оренбургской области, 4 в г. Москве.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

### **1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По данным обзора банковского сектора, в 2018 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 1.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию. Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса (номинальный эффективный курс рубля к иностранным валютам за год снизился на 8,2% по сравнению



с 0,5% за 2017 г.). Курс доллара США к рублю за 2018 г. возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар США, или на 20,6%.

Активы банковского сектора (94,1 трлн руб. на 1.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн руб., или на 11,0%. Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили прежде всего депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности. Прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., что в 1,7 раза превысило финансовый результат 2017 года.

#### **Динамика 2018 года.**

В условиях перехода российской экономики к росту, восстановления инвестиционного и потребительского спроса происходило ускорение динамики кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам: их темп прироста по сравнению с 2017 г. увеличился с 6,2 до 10,7%. Кредиты нефинансовым организациям увеличились на 5,8%, что также значительно выше прироста за 2017 г. (+3,7%). Одновременно отмечался рост средневзвешенной процентной ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года по банковскому сектору с 8,6% в январе до 9,5% годовых в ноябре 2018 года. Положительная динамика кредитования по итогам 11 месяцев 2018 г. отмечается во всех основных отраслях экономики.

Заметное ускорение кредитования физических лиц (+22,8% против 13,2% за 2017 г.) происходило в условиях постепенного перехода домашних хозяйств от сберегательной модели поведения к увеличению потребления. Рост портфеля в значительной степени был связан с увеличением ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд. Росту способствовало и снижение процентных ставок: средневзвешенная процентная ставка по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года в ноябре 2018 г. составила 12,4% годовых (в январе 2018 г. – 13,5%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2017 г. – прирост на 14,8%); портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 16,5% (за 2017 г. – сокращение на 7,7%).

Кредиты финансовым организациям резидентам (кроме банков) увеличились за 2018 г. на 23,9% (за 2017 г. – на 32,7%).

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за 2018 г. на 12,7% – до 5,7 трлн рублей. Их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 г. не изменился (6,0%).

В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5% (в 2017 г. – прирост на 10,7%). Общий объем вкладов на 1.01.2019 достиг 28,5 трлн руб. (30,2% пассивов банков).

Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0% (в 2017 г. – на 4,8%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%.

Портфель МБК, привлеченных от банковнерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд руб., превывсив результат 2017 г. в 1,7 раза. В декабре действующие кредитные организации получили прибыль в размере 65 млрд руб. (в декабре 2017 г. – убыток в размере 82 млрд руб.). На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн рублей.



## 2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. N402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России.

**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств



могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При



этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость



кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в Банку финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства



кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

**Векселя приобретенные** - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются на балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

- под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного

использования, превышающим 12 месяцев, используемая в деятельности Банка или для его управления, способная приносить экономические выгоды в будущем, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными

и специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью равной или выше

лимита стоимости. Лимит стоимости предметов, для принятия в бухгалтерском учете в

составе основных средств, устанавливается в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей;

- нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев);

- не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности сроком использования до года;

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях;

- фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении;

- стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов



от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования 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, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказами Председателя правления Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов)

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своем балансе.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В соответствии с Учетной политикой Банка одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности»,

предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.



### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	16 972	54 587
Обязательные резервы	5 733	13 715
Наличные средства	220 605	244 297
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	9 605	207 173
Резервы на возможные потери по кор.счетам	(3460)	(2 896)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>255 188</b>	<b>516 876</b>

Ограничения на денежные средства и их эквиваленты отсутствуют.

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 3.3. Объем и структура вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации Российской Федерации	127 309	19,1	47 445	4,4
Облигации субъектов РФ	308 941	46,3	28 441	2,7
Облигации Банка России			429 859	40,2
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	<b>231 578</b>	<b>34,6</b>	<b>564 600</b>	<b>52,7</b>
Облигации кредитных организаций	77 354	11,6	182 020	17,0
Прочие облигации	154 224	23,0	382 580	35,7
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>667 828</b>	<b>100</b>	<b>1 070 345</b>	<b>100</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации и номинированы в валюте Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены двумя видами ценных бумаг, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на активном рынке: облигации кредитных организаций (11,6% от общей стоимости облигаций) и прочие корпоративные облигации (65,4% от общей стоимости облигаций).

Анализ сроков погашения:

	Минимальный срок.	Максимальный срок
Облигации Российской Федерации	2020	2029
Облигации субъектов РФ	2019	2027
Корпоративные облигации	2019	2050

Банк в течение отчетного периода не производил переклассификацию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг,



предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, на отчетную дату нет.

### 3.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<b>249 834</b>	<b>88 787</b>
Кредиты малому и среднему бизнесу	179 232	88 787
Кредиты крупному бизнесу	30 000	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)		
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	40 602	
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<b>40 002</b>	<b>49 533</b>
Потребительские кредиты	22 190	46 442
Ипотечные кредиты	2 436	2 964
Автокредиты	127	127
Жилищные кредиты	0	0
Приобретенные права требования	15249	15 280
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>289 836</b>	<b>153 600</b>
Резервы на возможные потери	(38 441)	(44 000)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>251 395</b>	<b>109 600</b>

Сумма депозита в Банке России на 01.01.2019 составила 240 000 тыс.руб. Прочие размещенные средства в кредитных организациях – 1 500 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2019 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, преимущественно зарегистрированным по месту расположения головного офиса в г Самара, также Оренбургской области, и по месту расположения филиала в г. Москва.

#### **Структура кредитного портфеля по отраслям экономики**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Производство	86873	8432
Транспорт и связь		3161
Торговля	64627	15533
Сельское хозяйство	16422	24754
Строительство	23291	17884
Операции с недвиж. имуществом	18019	18949
Физические лица	40002	64813
прочие	40602	74
<b>Итого</b>	<b>289 836</b>	<b>153 600</b>

Далее представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (тыс.руб.):

	Кредиты предоставленные ЮЛ	Кредиты предоставленные ИП	Кредиты предоставленные ФЛ	ИТОГО
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2018	19533	147	24320	44000
Отчисление в резерв /восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-2 723	-15	-2821	-5559
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	16 810	132	21 499	38 441



### 3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

### 3.6. Требование по текущему налогу на прибыль

<i>в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Требование по текущему налогу на прибыль	3207	287
Итого требования по текущему налогу на прибыль	3207	287

Требование по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за февраль 2015 г., за 2018 г.

### 3.7. Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

*(в тысячах российских рублей)*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	<i>в т.ч. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности</i>	Земля	<i>т.ч. земля, временно неиспользуемая основной деятельностью</i>	Транспортные средства	Прочие ОС	НМА	Кап. вложения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2017 г.	227069	7532	419821	419802	280	4221	4049	0	314745	560	970 745
Увеличение стоимости всего за счет:	13862	1475	275708	275534	0	230	189	0	190272	3864	484125
Поступления	0	0	275000	275000	0	230	189	0	190272	3864	469555
Дооценки	13024	637	174	0	0	0	0	0	0	0	13198
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	838	838	534	534	0	0	0	0	0	0	1372
Уменьшение стоимости всего за счет:	7977	284	525007	525007	223	1209	940	0	428209	3751	967318
Амортизационных отчислений	6562	284	0	0	-3699	1074	939	0	0	0	4876
Продажи	1415	0	45161	45161	3922	0	0	0	311481	0	361979
Списания	0	0	0	0	0	136	0	0	0	3751	3888
Обесценения	0	0	479846	479846	0	0	0	0	116728	0	596574
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2018 г.	232954	8723	170522	170329	57	3241	3299	0	76808	671	487552
Увеличение стоимости всего за счет:	0	0	0	0	0	731	0	811	0	757	2299
Поступления	0	0	0	0	0	731	0	811	0	757	2299
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего за счет:	1677	0	0	0	14	319	238	811	26020	1098	30177
Амортизационных отчислений	1677	0	0	0	-585	319	238	0	0	0	1649
Продажи	0	0	0	0	599	0	0	0	26020	0	26619
Списания	0	0	0	0	0	0	0	811	0	1098	1909
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



возможные потери											
Стоимость на 01.04.2018 г.	231277	8723	170522	170329	43	3653	3061	0	50788	330	459674
Увеличение стоимости всего	13577	13505	0	0	0	0	118	0	0	718	14413
за счет:											
Поступления	0	0	0	0	0	0	118	0	0	718	836
Дооценки	72	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72
Перенос стоимости объекта	13505	13505	0	0	0	0	0	0	0	0	13505
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего	15187	0	0	0	14	307	241	0	7505	695	23949
за счет:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационных отчислений	1682	0	0	0	14	307	241	0	0	0	2244
Продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	7505	0	7505
Списания	13505	0	0	0	0	0	0	0	0	695	14200
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.07.2018 г.	229667	22228	170522	170329	29	3346	2938	0	43283	353	450138
Увеличение стоимости всего	15952	3728	29585	29440	0	1000	684	0	0	463	47684
за счет:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Поступления	0	0	29440	29440	0	1000	684	0	0	463	31587
Дооценки	15952	3728	145	0	0	0	0	0	0	0	16097
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего	159128	6383	48	0	14	373	281	0	8640	449	168933
за счет:	0	0	0	0		0	0	0	0	0	0
Амортизационных отчислений	- 2283	0	0	0	14	373	281	0	0	0	-1615
Продажи	8053	0	0	0	0	0	0	0	8640	0	16693
Списания	91942	0	0	0	0	0	0	0	0	449	92391
Обесценения	61416	6383	48	0	0	0	0	0	0	0	61464
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.10.2018 г.	86491	19573	200059	199769	15	3973	3341	0	34643	367	328889
Увеличение стоимости всего	0	0	49832	49832	0	1575	0	0	0	744	52151
за счет:	0	0	0	0	0			0	0		0
Поступления	0	0	49832	49832	0	1575	0	0	0	744	52151
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего	1798	0	40852	40852	14	615	285	0	0	758	44993
за счет:								0	0	0	
Амортизационных отчислений	395	0	0	0	14	444	285	0	0	0	1138
Продажи	1403	0	40852	40852	0	171	0	0	0	0	43097
Списания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	758	758
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.01.2019 г.	84693	19573	209039	208749	1	4933	3056	0	34643	353	336718

### Информация по основным средствам:

Учет объектов основных средств осуществляется в валюте Российской Федерации.

В целях оценки возможности использования объектов основных средств, подтверждения факта их передачи в эксплуатацию (включая подтверждение ремонта



(восстановления) объекта основных средств) или выбытия, приказом по Головному офису/филиалу создаются отдельные постоянно действующие комиссии.

После первоначального признания объекта основных средств, Банк вправе выбрать одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости.

Модель учета по справедливой стоимости может быть применена Банком только в случае, если справедливая стоимость объектов учета может быть надежно определена.

Объекты основных средств принимаются к учету:

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Банк учитывает следующие однородные группы основных средств:

- Автотранспортные средства;
- Мебель;
- Оборудование;
- Вычислительная техника;
- Банкоматы;
- Терминалы;
- Прочие.

По переоцененной стоимости Банк учитывает следующие однородные группы основных средств:

- Земельные участки;
- Здания и сооружения.

Объект учета признается инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет 100 000 рублей и более (без НДС).

Независимо от стоимости к объектам основных средств Банк относит:

- Оружие;
- Земельные участки;
- Автотранспорт.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

Группы основных средств, учитываемых Банком по переоцененной стоимости, подлежат переоценке не реже 1 раза в 5 лет в сроки и порядке, установленные распорядительным документом по Банку.

Оценку таких объектов основных средств по Справедливой стоимости и/или предоставление информации, используемой для такой оценки, осуществляет независимый оценщик, на основании заключенных Банком договоров.

Переоценка основных средств осуществляется методом прямой оценки. Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, уменьшается на сумму накопленной амортизации, и на основании отчетов независимого оценщика проводится пересчет ее до справедливой стоимости. После этого стоимость переоцененного объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а амортизация равна нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета.

Банком выбран способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:



переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N 10801 "Нераспределенная прибыль".

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Учет имущества Банка в эксплуатации ведется на счетах бухгалтерского учета на балансе Головного офиса и филиала, открытых в разрезе видов имущества.

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

К объектам основных средств, по которым начисление амортизации не производится, относятся земельные участки, земельные участки в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Способ начисления амортизации по группам основных средств определен Банком в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются,



начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Переоценка основных средств была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Для определения справедливой стоимости Банком привлекался независимый оценщик «Общество с ограниченной ответственностью «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ЦЕНТР ОЦЕНКИ».

#### прирост стоимости от переоценки

в тыс.руб.		
Наименование	Балансовая стоимость	Переоцененная стоимость
Здания	276 537	254 314
Земля	170 355	170 522
Итого:	446 892	424 836

#### Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбирает модель учета по справедливой стоимости, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи,



определяется на основании профессионального суждения. В случае выявления прироста стоимости объекта, к оценке привлекается независимый оценщик.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит признанию по справедливой стоимости. Для определения Справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки, проведенной независимым оценщиком, профессиональная квалификация которого подтверждена документами установленного образца, в соответствии с положениями законодательства об оценочной деятельности в Российской Федерации и по методам определения справедливой стоимости, соответствующим требованиям IFRS 13.

### Информация по нематериальным активам

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, лицензии, авторские права и другие.

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

### 3.8. Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Финансовые активы, всего в т.ч.</b>		<b>1 990</b>	<b>1 413</b>
Долгосрочные финансовые активы		0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.		1 990	1 413
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>		<i>151</i>	<i>54</i>
<i>Требования по получению процентов</i>		<i>1 076</i>	<i>747</i>
<i>Дисконт по учтенным ценным бумагам</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>		<i>763</i>	<i>632</i>



<b>Нефинансовые активы, всего в т.ч.</b>	<b>11 954</b>	<b>11 321</b>
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.	11 954	11 321
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	1 863
<i>Дебиторская задолженность перед поставщиками</i>	50 942	7 711
<i>Требования по прочим операциям</i>	-38 988	1 747
<i>Прочие дебиторы</i>	0	0
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>13 944</b>	<b>12 754</b>
Резервы на возможные потери	(3 004)	(-3 209)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 940</b>	<b>9 545</b>

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

### 3.9. Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>178</b>	<b>8</b>
Текущие/расчетные счета	178	8
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>58 673</b>	<b>60 761</b>
Текущие/расчетные счета	58 673	57 361
Срочные депозиты	0	3 400
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>752 613</b>	<b>855 051</b>
Срочные вклады	669 589	777 540
Текущие счета/счета до востребования	40 267	37 526
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	42 757	39 985
Срочные вклады индивидуальных предпринимателей	0	0
<b>Транзитные счета</b>	<b>651</b>	<b>1 170</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>812 115</b>	<b>916 990</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основного долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов Банка. В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдавать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующему размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

### Распределение средств клиентов по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.01.2019</b>		<b>на 01.01.2018</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	710507	87,49%	816 236	89,0%
Финансы и инвестиции	263	0,03%	142	0,02%
Торговля и услуги	19541	2,41%	20 794	2,27%
Транспорт	101	0,01%	621	0,07%
Строительство	10491	1,29%	13 799	1,50%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	8805	1,09%	9 825	1,08%
Промышленность	15263	1,88%	10 308	1,12%
Связь и телекоммуникации	605	0,07%	722	0,08%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4249	0,52%	0	0,0%



(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Энергетика	0	0%	0	0,0%
Страхование	9121	1,12%	11 584	1,26%
Государственные и муниципальные организации	0	0%	0	0,0%
Образование	573	0,07%	421	0,05%
Прочие	32596	4,02%	32 538	3,55%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>812115</b>	<b>100</b>	<b>916 990</b>	<b>100</b>

В Банке действует система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», которая позволяет оперативно получать выписки по счету, видеть все платежные документы, прошедшие по счету в любой период времени, видеть текущий остаток на счете, отправлять платежные документы в Банк средствами телекоммуникации, видеть «судьбу» своего платежного документа по статусам, позволяет клиенту оперативно управлять своим счетом в режиме реального времени исключительно с помощью интернет-технологий.

В отчетном периоде КБ «Спутник» (ПАО) совершенствовал линейку депозитов для корпоративных клиентов и предлагал выгодные варианты размещения средств в рублях и иностранной валюте в зависимости от целей и потребностей клиентской аудитории.

### 3.10. Выпущенные долговые обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выпущенные облигации	1	50 001
Выпущенные векселя	0	0
<b>Итого выпущенных обязательств</b>	<b>1</b>	<b>50 001</b>

30.07.2018 в балансе отражено прощение долга от обязанностей по облигационному займу, включая обязательства по выплате стоимости облигаций согласно уведомления о прощении долга от 30.07.2018 рег. № выпуска 40101071В.

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка имеется 1 облигация номиналом 1 тыс. руб. на сумму 1 тыс. руб., процентная ставка 8,75% годовых (ставка дохода равна ставке рефинансирования Банка России на дату расчета купонного дохода плюс 1% годовых), срок погашения 22.06.2020 г.

Досрочное погашение облигаций, согласно Решению о выпуске облигаций, по усмотрению Банка может осуществляться в отношении всех облигаций выпуска, досрочное погашение части облигаций не предусмотрено. Досрочное погашение облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения облигаций. Облигации, погашенные Банком досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

### 3.11. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>5 707</b>	<b>7 180</b>
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 161	6 545
Обязательства по уплате процентов	0	89
Обязательства по выплате процентов и купонов	546	546
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>11 003</b>	<b>10 412</b>



Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Расчеты по налогам и сборам	4 004	4 601
Доходы будущих периодов	0	6
Прочие	6 999	5 805
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>16 710</b>	<b>17 592</b>
из них		
в рублях	16 710	17 589
в иностранной валюте		3

По состоянию на 01.01.2019 банк не имел неисполненных обязательств.

### 3.12. Резервы на возможные потери по условным обязательствам

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по остаткам на балансовых счетах. Далее представлена структура резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Балансовая стоимость условных обязательств	41985	83 416
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	259	778

### 3.13. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка составляет 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) рублей и разделен на 125 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Согласно Уставу банка предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 175 000 (Сто семьдесят пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Предельное количество объявленных привилегированных именных бездокументарных акций составляет 25 000 (Двадцать пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Акционеры-владельцы обыкновенных и привилегированных акций всех типов имеют иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.



## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1. Процентные доходы

№ п/п	Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	От размещения средств в кредитных организациях	7 132	29 801
2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями	26 617	28 758
3	От вложений в ценные бумаги	73 898	61 496
	<b>ВСЕГО</b>	<b>107 647</b>	<b>120 055</b>

Основными процентными доходами банка является проценты от вложений в ценные бумаги. Распределение портфеля по контрагентам осуществляется на основе лимитов, утверждаемых Советом директоров, с учетом оценки финансового состояния и платежеспособности эмитента, с учетом ограничения риска концентрации по инструментам и отраслям. Также от краткосрочного размещения временно свободных кредитных ресурсов в депозиты в Банке России.

### 4.2. Процентные расходы

№ п/п	Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	206
2	По привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	49 304	73 085
3	По выпущенным долговым обязательствам	2 381	4 858
	<b>ВСЕГО</b>	<b>51 685</b>	<b>78 149</b>

Основные процентные расходы - расходы по денежным средствам на банковских счетах, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц.

### 4.3. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)	За 2018 г.			За 2017 г.		
Элементы расчетной базы резерва	Восстанов ление	Создание	Сальдо	Восстанов ление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
<b>Ссудная задолженность, всего, в т.ч.</b>	<b>28526</b>	<b>25236</b>	<b>-3290</b>	<b>46127</b>	<b>33365</b>	<b>-12762</b>
Межбанковские кредиты и депозиты	16800	16800	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	8866	5822	-3044	37752	29630	-8122
Кредиты физических лиц	1870	2571	701	3966	1083	-288
Просроченные кредиты юридических и физических лиц	990	43	-947	4409	2652	-1757
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>787</b>	<b>728</b>	<b>-59</b>	<b>2280</b>	<b>1456</b>	<b>-824</b>
<b>Прочие активы, всего, в т.ч.</b>	<b>9490</b>	<b>9551</b>	<b>61</b>	<b>4309</b>	<b>4088</b>	<b>-221</b>
Условные обязательства кредитного характера	5437	4918	-519	2254	2896	642
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-
Прочие финансово-хозяйственные операции	4053	4633	580	2055	1192	-863
<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1913</b>	<b>2471</b>	<b>558</b>	<b>150</b>	<b>3015</b>	<b>2865</b>



Исходя из преобладания экономического содержания значение по строке 5 графы 4 формы 0409807 увеличено, а значение по строке 18 графы 4 уменьшено на сумму изменения резерва на возможные потери по начисленным процентам в части штрафов, пеней (59 т.р.)

#### 4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2018 г.	за 2017 г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	15 666	10 036

Увеличение чистого дохода от операций с ценными бумагами обусловлено ростом доходов по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи.

#### 4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2018 г.	2017 г.
От переоценки средств в иностранной валюте	2920	(-1995)

Доход от переоценки средств в иностранной валюте сложился вследствие роста операций по валютно-обменным операциям.

#### 4.6. Вознаграждения работникам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2018 г.	за 2017 г.
Расходы на оплату труда	64788	57865
Страховые взносы во внебюджетные фонды	18496	16705
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>83284</b>	<b>74570</b>

В составе расходов на оплату труда отражены: основная заработная плата (должностные оклады работников, ежемесячные премии) с учетом районного коэффициента, отпускные, средний заработок, выплачиваемый в период нахождения в служебной командировке, доплаты за замещение и совмещение должностей, обучение вновь принимаемого персонала, доплаты за работу в выходные и праздничные дни, сверхурочную работу, за дополнительный объем работ, прочие выплаты стимулирующего характера в соответствии с Положением оплаты труда.

Расходы Банка на персонал отражены по статье «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

#### 4.7. Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2018 г.	2017 г.
Налог на имущество	3606	4 863
Земельный налог	11350	11 605
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	109	477
НДС, уплаченный за товары и услуги	544	88
Транспортный налог	20	42



Платежи за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ</b>	<b>15629</b>	<b>17075</b>
Налог на прибыль (по ставке 15%)	7988	2412
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>7988</b>	<b>2412</b>
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль и отложенное налоговое обязательство (актив)	-1051	-13008
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>22 566</b>	<b>6479</b>

В расчете налога на прибыль учтено увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль и отложенное налоговое обязательство (актив).

В течение 2018 г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

#### 4.8. Затраты и инвестиции

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации не осуществлялись.

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

#### 4.9. Информация по выбытию/списанию объектов основных средств

За 2018 года было отражено выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств на сумму 185 343 тыс.руб, в т.ч.:

- земельные участки на 80017 тыс. руб;
- нежилые помещения – 104 463 тыс. руб;
- автомобили -826 тыс. руб;

Доход от реализации имущества составил - 10 807 тыс.руб.

Убыток от реализации составил – 1 857 тыс.руб.

#### Прибыль/убыток от прекращенной деятельности

За 2018 года Банк получил доход от реализации долгосрочных активов предназначенных для продажи (земельные участки в Московской обл, Пушкинский р-н, д. Степаньково) - 8 208 тыс. руб.

#### 4.10. Дивиденды

Дивиденды за 2018 года не выплачивались.

### 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период составил (-53 841) тыс. рублей. В том числе убыток за 2018 года (- 51 748) тыс.руб., а также прочего совокупного дохода в сумме (-2093) тыс.руб. полученного за отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Также в текущем периоде прошло снижение фонда основных средств за счет выбытия, реализации основных средств.



## **6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

### **6.1. Выполнение обязательных нормативов**

На 01.01.2019 банком получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии со ст.62 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает обязательные нормативы.

Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией (далее - обязательные нормативы):

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, 10 января 2018 года N 49586 (далее - Инструкция Банка России N 180-И).

В течение 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Движение денежных средств производилось на территории Российской Федерации.

На 01.01.2019 года снижение денежных средств составил 715 764 тыс. руб., в основном за счет операционной деятельности (снижение по разделу 1 Отчета составил - 762 470 тыс. рублей) в результате снижения средств на счетах в других кредитных организациях.

По разделу 2 Отчета отражен приток денежных средств от инвестиционной деятельности в сумме 462 111 тыс. рублей, сложившийся в результате приобретения ценных бумаг, а так же от реализации основных средств.

Денежные средства, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования – денежные средства, перечисленные с корреспондентского счета в Фонд обязательных резервов. Величина средств на 01.01.2019 г. составила 5 733 тыс. руб., на 01.01.2018 г. составляла 13 715 тыс. руб.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.



У Банка на отчетные даты отсутствовали неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

### **7.1. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Существенными статьями являются:

- операционные расходы (стр.1.1.9 Отчета)- отток денежных средств в сумме (-170 102) тыс. руб.;

- чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности (стр.1.2.3 Отчета)- снижение денежных средств в сумме (-276 005) тыс. руб.;

- чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций (стр.1.2.6. Отчета)- снижение денежных средств в сумме (-289 200) тыс. руб.

- приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» (стр.2.1. Отчета)- отток в сумме (-5 426 634) тыс. руб.

- выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» (стр.2.2. Отчета)- приток в сумме 5 842 839 тыс. руб.

## **8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

### **8.1. Основные положения стратегии по управлению рисками и капиталом**

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

Значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на консолидированный финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов. В качестве значимых рисков на 2018 год Банк определил: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск.

В Банке создана трехуровневая система органов управления рисками, которая включает в себя Совет директоров, исполнительные органы Банка, комитеты, сформированные Правлением, Службу управления рисками и другие подразделения. Для эффективного и своевременного управления рисками создана Служба управления



рисками (СУР). СУР независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки. Руководитель СУР координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

СУР обеспечивает построение эффективной системы риск-менеджмента, реализацию принципов утвержденной стратегии управления рисками и капиталом банка.

В систему управления рисками входят следующие этапы:

- выявление (идентификация) рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- управление рисками.

#### Основные методы оценки рисков:

Методы оценки рисков соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка. Параметры оценки риска (влияние, вероятность и скорость реализации) в Банке оцениваются следующими основными способами: количественный и качественный. При выборе методов/моделей оценки Банк отдает предпочтение тем методам/моделям, которые рекомендованы Банком России и/или широко применяются банковским сообществом, с учетом финансовых, информационных и прочих ресурсов Банка.

Величина возможных финансовых потерь может быть определена следующим способом:

– Прямым способом в виде суммы стоимости утраченных материальных и нематериальных активов, собственного капитала, и незапланированных дополнительных расходов, предназначенных на восстановление потерь, отражаемых в финансовой отчетности: отчете о финансовых результатах, отчете о движении капитала, балансе;

– Косвенным способом в виде расчетной величины недополученных в результате реализации рисков доходов, отражаемых в управленческой отчетности.

#### Основные способы управления риском:

##### ➤ Минимизация

Банк считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых операций в общем объеме операционной прибыли.

##### ➤ Уклонение

Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.

##### ➤ Ограничение (лимитирование)

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс установления системы ограничений (лимитов) на операции, контрагентов (группы взаимосвязанных контрагентов), уровень вероятных убытков и т.п., основной задачей, которой является ограничение уровня принимаемых Банком рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка.

##### ➤ Диверсификация

Способ сокращения совокупного риска, принимаемого Банком, путем распределения вложений и/или обязательств во временном, пространственном и продуктовом аспекте. Диверсификация достигается распределением активов и пассивов Банка по различным срокам востребования/погашения, сегментам (отраслям) экономики, географическим сегментам, контрагентам, типам инструментов (банковских продуктов) и т.п.

##### ➤ Оптимизация бизнес-процессов

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс внесения изменений в существующий бизнес-процесс с целью повышения его эффективности и достижения/сохранения установленного уровня рисков.



➤ Компенсация

Ограничение рисков путем:

- страхования. Представляет собой перекладывание (перенос) на платной основе полностью или частично собственного риска на третье лицо (специализированную компанию);
- использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам
- Страхования, создания резервов, применение залогового и иного обеспечения.

## **8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения**

В данном разделе содержится вся информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, кроме информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

### **8.2.1. Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должников/заемщиков - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц по:

- полученным кредитам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- правам (требованиям), приобретенным Банком по сделке (уступка требования);
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком непокрытым аккредитивам;
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитный риск является основным риском при проведении активных банковских операций. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков и кредитному портфелю в целом. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью регламентации порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, процесса оценки риска, создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитного риска контрагента производится с использованием методик определения кредитоспособности контрагентов – физических и юридических лиц. Методики оценки финансового состояния контрагентов основаны на использовании количественных и качественных показателей деятельности контрагента, а также данных о качестве его кредитной истории. Методики учитывают особенности контрагентов в зависимости от вида финансово-хозяйственной деятельности, отраслевой принадлежности, формы ведения бизнеса и т.п. Для оценки кредитных рисков и уровня платежеспособности по операциям с физическими лицами используются методика оценки платежеспособности заемщика и методы определения лимита кредитования.



В качестве основного механизма управления кредитным риском выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке создан Кредитный комитет, в задачи которого входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Таблица 1.

**Информация о совокупном объеме кредитного риска по всем направлениям деятельности банка**

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	380 890	383 763
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	442 998	468 431
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Кредитный риск по ПФИ	0	0
<b>Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска</b>	<b>823 888</b>	<b>852 194</b>

Распределение кредитного риска по видам финансовых инструментов отражает преобладание доли инвестиций в недвижимость и ссудной задолженности в общем его объеме.

Таблица 2.

**Кредитный риск по видам активов и финансовых инструментов**

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.10.2018	на 01.01.2019
<b>Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска</b>	<b>823 888</b>	<b>852 194</b>
В том числе		
Требования к Банку России	21 904	56 533
Требования к банкам-резидентам РФ по размещенным средствам	7607	4 043
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП	183 938	237 152
Ссудная задолженность физических лиц	41 083	23 481
Вложения в недвижимость	452 174	465 045
Дебиторская задолженность	62 550	12 342
Отложенный налоговый актив	45 478	45 478
Прочие активы	9 154	8 120

Для оценки степени концентрации кредитного риска используется система показателей, отражающих концентрацию риска по отраслям, географическим зонам и контрагентам.

Диверсификация выдаваемых кредитов по сферам деятельности компаний в целях хеджирования кредитного риска - основа для смягчения банковских рисков. Решением Правления в банке установлены отраслевые лимиты и сигнальные



значения (в процентах к общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности), контроль соблюдения которых осуществляется ежедекадно.

Таблица 3.

**Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики**

(в тысячах рублей)	на 01.10.2018		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	13 283	5,3	52 000	17,9
Обрабатывающие производства	71 896	28,7	31 891	11,0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	3 916	1,6	2 982	1,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	23 385	9,3	16 422	5,7
Строительство	26 673	10,6	63 893	22,0
Транспорт и связь	640	0,3	0	0
Деятельность финансовая и страховая	0	0	0	0
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств	48 384	19,3	64 628	22,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 043	6,4	18 018	6,1
Прочие виды деятельности	0	0	0	0
Физические лица	46 322	18,5	40002	13,8
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>250 542</b>	<b>100</b>	<b>289 836</b>	<b>100</b>

Таблица 4.

**Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации**

(в тысячах рублей)	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Оренбургская область	97 842	117 739
Москва	1 010	41 557
Самарская область	149 794	125 649
Республика Татарстан	1 896	1 891
Московская область	0	3000
<b>Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>250 542</b>	<b>289 836</b>

В Банке ведется ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем соблюдения установленных Банком России требований по обязательным нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Таблица 5.

**Показатели концентрации кредитного риска**

Наименование показателя	На 01. 10.2018г.	На 1.01.2019г.
Собственные средства (капитал), тыс. рублей	344 572	334 580
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков, Крз	69 300	59 400
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6,%	25	20



Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	20,11	17,75
Совокупная сумма кредитных требований банка к связанным с банком лицам, Крл, тыс. рублей	1605	1982
<b>Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,466	0,59

Банк не подвержен высокой концентрации кредитного риска. Все лимиты концентрации риска соблюдаются. Случаев нарушения обязательных нормативов в отчетном периоде не было.

Актив признается обесцененным, если балансовая стоимость актива оказывается больше его возмещаемой стоимости (МСФО36). Возмещаемая стоимость – это максимально возможная выгода, которую можно получить от продажи или использования актива. В российской банковской практике обесцененными считаются активы 2-5 категорий качества по классификации Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П. На 01.01.2019 г. обесцененной признано 97,3% ссудной задолженности банка. Оцениваемый банком размер возможных потерь по ним (без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска) составляет 43 893 тыс. рублей, или 15,6%.

Таблица 6.

**Классификация ссудной задолженности по категориям качества**

(в тысячах рублей)	на 01.10.2018 г		на 01.01.2019 г.	
	Активы	В % к итогу	Активы	В % к итогу
1 категория качества	1594	0,6	7796	2,7
2 категория качества	169 591	67,7	217822	75,2
3 категория качества	21 027	8,4	19141	6,6
4 категория качества	32 764	13,1	19698	6,8
5 категория качества	25 566	10,2	25379	8,8
<b>Итого активов</b>	<b>250 542</b>	<b>100</b>	<b>289 836</b>	<b>100</b>
<b>Расчетный резерв</b>	<b>50 627</b>	<b>20,2</b>	<b>43 983</b>	<b>15,2</b>
<b>Сформированный резерв</b>	<b>42 008</b>	<b>16,8</b>	<b>38 441</b>	<b>13,3</b>

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

Таблица 7.

**Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов**

(в тысячах рублей)	на 01.10.2018 г		на 01.01.2019г	
	до 30 дней	свыше 30 дней	до 30 дней	свыше 30 дней
Корпоративные клиенты	0	5233	0	5175
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	4	4842	0	4731



Итого просроченной кредитной задолженности	4	10 075	0	9906
--	---	--------	---	------

Таблица 8.

**Информация о сумме и структуре полученного обеспечения по кредитам**

(в тысячах рублей)	Сумма		Структура обеспечения, в %	
	на 01.10.18 г.	на 01.01.19 г.	на 01.10.18 г.	на 01.01.19 г.
<b>Обеспечение кредитного портфеля, всего</b>	<b>1 910 722</b>	<b>1 647 088</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
в том числе:				
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам (кроме ценных бумаг)	781 975	721 839	40,9	43,8
Ценные бумаги, принятые в залог	800	800	0,0	0
Полученные гарантии и поручительства	1 127 947	924 449	59,1	56,2
<b>Кредитные вложения банка</b>	<b>250 542</b>	<b>289 836</b>	<b>*</b>	<b>*</b>
<b>Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля, в %</b>	<b>7,6</b>	<b>5,7</b>	<b>*</b>	<b>*</b>

Условия и процедура оценки имущества, выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются Положением по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей КБ «Спутник» (ПАО).

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения справедливой стоимости предмета залога путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент и расчета залоговой стоимости предмета залога. Оценка и мониторинг рыночной стоимости имущества, передаваемого в залог, производится независимой оценочной компанией или специалистом Банка.

Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и локальным нормативным документам Банка, применяются сравнительный, доходный и затратный подходы в разрезе видов имущества. Понижающий коэффициент зависит от вида имущественного залогового обеспечения и учитывает затраты, связанные с реализацией имущественного залогового обеспечения в разрезе видов имущества.

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств. Справедливая стоимость объектов залога определяется при заключении кредитного договора, а также с периодичностью 1 раз в квартал в течение срока действия кредитного договора (мониторинг рыночной стоимости).



### 8.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а так же курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Управление рыночным риском в банке включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного, процентного и товарного), принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска. Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2019г. проводился в отношении:

- долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 667 828 тыс. руб. (на 01.10.2018 г.- 873 589 тыс. руб.);
- открытых позиций, номинированных в иностранной валюте, в размере 15 128 тыс. руб. (на 01.10.2018 г. – 13 700 тыс. руб.).

Таблица 9.

#### Структура рыночного риска

(в тысячах рублей)	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	379 191	232 983
Процентный риск:	365 491	217 855
Общий	14 900	14 180
Специальный	350 591	203 675
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	13 700	15 128
Товарный	0	0

Совокупный рыночный риск по состоянию на 01.01.2019 г. составил 232 983 тыс.рублей. В целях оценки адекватности капитала Банка в рамках Инструкции 183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» рассчитывается норматив достаточности капитала с учетом величины рыночного риска. Значение норматива Н 1.0 с учетом уровня рыночного риска на 01.01.2019 г. составляет 25,877% при минимально допустимом 8%. Следовательно, уровень рыночного риска на 01.01.2019г. находится на приемлемом уровне.



Снижение размера рыночного риска с начала года связано с изменением объема активов, подверженных факторам рыночного риска. Портфель вложений банка в долговые ценные бумаги сократился на 205 761 т.р. Но в результате снижения доли безрисковых ценных бумаг (ОФЗ и ОБР), размер рыночного риска сократился в меньшей степени.

Контроль рыночного риска реализуется через систему лимитов. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе структурными подразделениями, осуществляющими операции с ценными бумагами и валютными ценностями. В отчетном периоде лимиты соблюдались, сигнальные значения не достигались.

В рамках процедур стресс-тестирования Банк 2 раза в год проводит анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска.

Ниже приведен расчет возможных потерь по двум сценариям- в случае увеличения и в случае снижения курсов иностранных валют на 10%.

**Таблица 10**

**Анализ чувствительности к факторам валютного риска**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Фактически на отчетную дату	По Сценарию 2/снижение курсов на 10%	По Сценарию 2/увеличение курсов на 10%
Открытая валютная позиция (ОВП)-длинная	15 128	13 615	16 641
доллары США	143,4258	143	143
евро	64,9912	65	65
ОВП в % к капиталу	4,48	4,05	4,90
Курсы валют, установленные Банком России			X
-доллар США	69,4706	62,5235	76,41766
-евро	79,4605	71,5145	87,40655
Прибыль/убыток от переоценки активов и обязательств	-	-1 513	1 513
Собственные средства (капитал)	334 580	333 067	336 093

Влияние изменения обменных курсов валют на достаточность капитала Банка оценивается как низкое.

### **8.2.3. Риск ликвидности**

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

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).



Для обеспечения устойчивости банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов Центральный Банк РФ установил для банков с базовой лицензией обязательный норматив текущей ликвидности (НЗ).

Посредством обязательных нормативов регулируется ликвидность баланса, диверсификация активных и пассивных операций кредитной организации, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом. В течение отчетного периода Банк соблюдал норматив НЗ на ежедневной основе.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

**Таблица 11.**

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019г.**

(тыс. рублей)

Наименование статей	До востреб и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>АКТИВЫ</b>										
1. Денежные средства	242771	242771	242771	242771	242771	242771	242771	242771	242771	242771
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	240000	247942	248696	253194	295147	295170	298178	423455
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	667828	667828	667828	667828	667828	667828	667828	667828	667828	667828
5. Прочие активы	2681	2743	2985	2985	3026	8816	9788	10085	49779	51164
<b>6. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	913280	913342	1153584	1161526	1162321	1172609	1215534	1215854	1258556	1385218
<b>ПАССИВЫ</b>										
8. Средства кредитных организаций	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753
9. Средства клиентов, из них:	142775	144850	149499	163916	171126	241186	398534	498567	563836	817276
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
11. Прочие обязательства	5269	5269	5269	5269	5854	10395	10410	10410	10410	10410
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	723797	725872	730521	744938	752733	827334	984697	1084730	1149999	1403440
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	41985	41985	41985	41985	41985	41985	41985	41985	41985	41985
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	147498	145485	381078	374603	367603	302290	188852	89139	66572	-60207



15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100	20,4	20,0	52,2	50,3	48,8	36,7	19,2	8,2	5,8	-4,3
--	------	------	------	------	------	------	------	-----	-----	------

По состоянию на 01.01.2019 г. банк имел избыток ликвидности в прогнозируемом периоде до 1 года, поскольку объем легко реализуемых активов превышает объем краткосрочных обязательств.

В целях ограничения риска концентрации банком установлены лимиты и сигнальные значения на отдельные источники ликвидности (в % к активам нетто), контроль выполнения которых осуществляется ежедневно.

Для оценки концентрации риска по пассивным операциям проанализируем обязательства банка. С точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке кредиторов банк применяет следующую классификацию отдельных источников ликвидности:

**Таблица 12.**

**Структура источников ликвидности**

(в тысячах рублей)	На 01.10.18 г.		На 01.01.19 г.	
	Тыс. рублей	в % к активам-нетто	Тыс. рублей	в % к активам-нетто
<b>Активы-нетто</b>	<b>1957 209</b>	<b>100,0</b>	<b>1 824 152</b>	<b>100,0</b>
<b>Привлеченные средства - всего</b>	<b>1 497 394</b>	<b>76,5</b>	<b>1 387 203</b>	<b>76,0</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0,0
Средства кредитных организаций	575 753	29,4	575 753	31,6
Средства клиентов -юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	161 519	8,3	58 775	3,2
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	760 121	38,8	752 674	41,3
Выпущенные долговые обязательства	1	0,0	1	0,0

В 4 квартале 2018 г. банк не привлекал средства Банка России и ресурсы на межбанковском рынке. Средства кредитных организаций на корсчетах ЛОРО не изменились и составляют 31,6% активов-нетто. Следовательно, банк имеет среднюю степень зависимости от данного вида привлеченных средств.

Средства, предоставленные клиентами - юридическими лицами считаются менее уязвимыми с точки зрения потери ликвидности, однако резкий отток средств со счетов юридических лиц может привести к потере ликвидности. В 4 квартале 2018 г. остатки средств на счетах юридических лиц сократились на 102 744 т.р., доля этого источника снизилась до 3,2%.



Объем вкладов населения (включая средства индивидуальных предпринимателей) сократился на 7447 т.р. Отношение привлеченных средств от физических лиц к активам составило 41,3%.

В 4 квартале 2018г ликвидность Банка поддерживалась на высоком уровне. Несмотря на то, что произошел отток средств со счетов клиентов, обязательства банка перед кредиторами были выполнены за счет реализации высоколиквидных ценных бумаг. Фактические значения нормативов ликвидности на 01.01.2019 г. существенно превышают нормативные, произошедшие изменения не рассматриваются как негативные или требующие принятия мер по поддержанию ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система информационного обеспечения;
- система мониторинга;
- система контроля.

С целью поддержания ликвидности в Банке формируются необходимые объемы ликвидных активов в форме депозитов в Банке России (на 01.01.2019 г.- 240 000 тыс. рублей), в также иных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам), например ликвидных ценных бумаг.

В рамках процедур управления риском ликвидности Банк разрабатывает планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций и поддерживает их в актуальном состоянии.

#### **8.2.4. Операционный риск**

Операционный риск - ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

*Риски бизнес-процессов:*

сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

*Технологические риски:*

остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

*Кадровые риски:*

любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

*Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:*

неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».



Для расчета операционного риска применяется базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода Банка за три предшествующих дате расчета года.

Согласно Инструкции ЦБ РФ № 183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала), таким образом, покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

По состоянию на 01.01.2019 г. размер операционного риска составил 16 567 тыс. руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 207 088 тыс. руб.

Система управления операционным риском Банка закреплена в «Процедурах управления операционным риском», в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков.

В целях минимизации операционного риска в Банке проводятся следующие мероприятия:

- проводится работа по оптимизации бизнес- процессов, в том числе повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;

- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;

- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных Банком операционных убытков;

- применяется жесткая система тестирования программ до ввода их в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов;

- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.

В процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

Текущее управление операционным риском реализуется Службой управления рисками, которая осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов, соблюдения установленных лимитов. Информация по управлению и мониторингу операционного риска доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка в рамках ежеквартального Отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных принципов и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Председатель правления, Правление).

#### **8.2.5. Риск концентрации**

Риск концентрации - риск, возникающий 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.



Для выявления риска концентрации Банк разработал систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации, в различных формах его проявления. Фактические значения показателей сопоставляются с установленными лимитами для оценки уровня принятого риска концентрации. Лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации разработаны СУР и утверждены Правлением Банка. Максимальная величина допустимого кредитного риска ограничивается также нормативными документами Банка России и составляет:

- на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - не более 20% капитала Банка;
- на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) - не более 20% капитала Банка;

Фактическое значение нормативов составило: Н6-17,75%, Н25-0,59% (см. Таблицу 5).

С целью диверсификации активов банк установил лимиты объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов в % к величине собственных средств (капитала) банка в зависимости от вида требования (актива). Крупнейшим контрагентом по активным операциям банка на 01.01.19 г. является заемщик - юридическое лицо, абсолютная сумма требований к которому составила 52000 тыс. рублей, или 13,8% капитала банка. Сумма максимального кредитного риска, рассчитанная по методике Инструкции ЦБ РФ №183-И, составила 17,58% капитала банка.

Банк также установил лимит суммарного объема требований к 5 крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) в % к общему объему активов-нетто Банка, контроль за которыми осуществляется ежедневно. Фактическая сумма этих требований на 01.01.2019 г. составила 11,3% активов-нетто при лимите 45%.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк установил систему лимитов по географической принадлежности (в разрезе субъектов РФ), контроль за которыми осуществляется ежедекадно. На 01.01.2019 г. 19,8 % активов-нетто банка приходилось на требования к контрагентам г. Москва (на 01.10.2018 г.-31,2%). Территориальная диверсификация активов банка увеличилась.

### **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам.

Банк выделяет и контролирует следующие типы процентного риска в зависимости от источников его возникновения:

Анализ процентного риска основан на оценке его влияния на чистый процентный доход (сальдо процентных доходов и расходов). Управление процентным риском Банка интегрировано во внутренние процессы управления рисками и построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов Банка, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на активные операции.

Основными методами оценки процентного риска являются:

➤ Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. На 01.01.2019 г. относительная величина совокупного ГЭПа на сроке до 1 года составляла 0,68.

➤ Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка к экстремальным событиям. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п. На 01.01.2019 г. банк имел отрицательный ГЭП. Таким образом, в случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (или 0,4%) чистый процентный доход снизится на 412,35 тыс. рублей, а при снижении процентной ставки - увеличится на аналогичную сумму. Учитывая, что на рынке формируется тренд



повышения рыночных ставок, для банка существует угроза потери процентного дохода, но ее величина незначительна.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

1. Ежедневный мониторинг ситуации на рынке, оценка динамики процентных ставок и подготовка прогнозов развития рыночной ситуации с целью выработки решений по управлению процентным риском;
2. Ежеквартальная оценка процентного риска (ГЭП-анализ, стресс-тестирование) и выработка рекомендаций по минимизации процентного риска;
3. Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

## **9. Информация об управлении капиталом**

Банк, совершенствуя систему управления рисками, проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Текущая тенденция устойчивого снижения уровня достаточности капитала в банковском секторе, обусловленная ростом кредитования при ужесточении банковского регулирования и надзора, оказывает сдерживающее влияние на рост конкуренции на рынке кредитования.

**К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:**

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-направлениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банке. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализует мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;



- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) банка;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, банк в рамках требований Базеля III развивает систему стресс-тестирования и осуществляет подготовку на ее основе планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке финансовыми организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы и требования к достаточности собственных средств (капитала).

## **10. Информация по сегментам деятельности**

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающие понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными лицами за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию пластиковых карт, кредитованию физических лиц.

- Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, конверсионные операции с валютой.

- Инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи с чем межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются. Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои



маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. У Банка отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют 10 и более процентов общих доходов Банка, определенных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (всего по Главе I «Доходы»).

## 11. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

	Акционер ы	Акционеры	Директора и ключевой управленчески й персонал	Директора и ключевой управленче ский персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2017	2018	2017	2018	2017	2018
Кредиты на начало отчетного периода	0	0	0	0	880	630
Кредиты, выданные в течение года	0	0	0	1800	1035	1910
(Возврат кредитов в течение года)	0	0	0	(184)	(1255)	(2185)
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	0	1616	660	385
Процентные доходы	0	0	0	109	107	64
Депозиты на начало отчетного периода	0	0	3027	3075	6684	181
Депозиты, полученные в течение года	0	0	29809	21919	112923	5654
(Депозиты, выплаченные в течение года)	0	0	(29963)	(19457)	(107696)	(5562)
Депозиты на конец отчетного периода	0	0	11575	9407	18467	859
Процентные расходы	0	0	(178)	(139)	(221)	(13)
Административные и прочие операционные расходы	0	0	(8974)	(11684)	(12671)	(0)

\* по кредитам и депозитам в иностранной валюте остатки на 01.01.2018 г. и 01.01.2019 г. отражены по текущему курсу.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с банком сторонами существенно не отличаются от общих условий по аналогичным сделкам, кредитные операции проводятся при обязательном наличии обеспечения их исполнения в стандартных формах (залог, поручительство, неустойка).

Сведения в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу (тыс.руб.)

	Члены исполнительных органов	Ключевой управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения работникам	6060	3137
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплата на основе акций	-	-



## 12. Информация о системе оплаты труда

Решением Совета Директоров утверждено Положение об оплате труда и премировании КБ «Спутник» (ПАО) . В которой определен порядок определения фиксированной части оплаты труда (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности) и порядок определения нефиксированной части оплаты труда (выплачивается в Банке в виде премиальных выплат по итогам работы за квартал, год.)

Во всех подразделениях банка, включая оперативные, кредитно-кассовые офисы, филиал в г. Москве применяется единая система оплаты труда.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Службами внутреннего аудита, контроля и управления рисками на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда.

При выплате нефиксированной части вознаграждения членам исполнительных органов и работникам, принимающих риски применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка части премии (не менее 40%) исходя из сроков реализации результатов деятельности. Начисление и выплата отсроченного вознаграждения осуществляется по решению Совета директоров по результатам оценки выполнения показателей, предусмотренных Стратегией Банка. В настоящее время банк руководствуется Стратегии развития на 2017-2019 г.г. По итогам трехлетнего периода по результатам оценки выполнения долгосрочных целей Советом директоров будет принято решение о выплате/корректировке отсроченной нефиксированной части оплаты труда.

Согласно Положению об оплате труда отсроченная часть выплачивается в полном размере в случае отсутствия следующих событий:

- увольнение работника;
- совершение работником действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие неисполненных предписаний Банка России или введенных им запретов на проведение отдельных операций.

12.2. В течение 2018 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.

12.3. В течение 2018 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

12.4. В течение 2018 года объединение бизнесов не было.

Председатель правления КБ «Спутник» ПАО

Главный бухгалтер КБ «Спутник» ПАО

Головин В.В

Клейн М.А.

