



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

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

г. Самара
2018 год

Введение к пояснительной информации.....	5
1. Существенная информация о КБ «Спутник» (ПАО)	5
1.1. Информация о кредитной организации.....	5
1.2. Данные о государственной регистрации и имеющихся лицензиях	5
1.3. Краткая характеристика деятельности Банка	6
1.4 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО)	7
2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	8
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	8
2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	12
3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
3.3 Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	13
3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
3.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	14
3.6 Требование по текущему налогу на прибыль	14
3.7 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14
3.8. Прочие активы Банка	15
3.9 Остатки средств на счетах клиентов.....	16
3.10 Выпущенные долговые обязательства	17
3.11 Обязательство по текущему налогу на прибыль	18
3.12 Отложенное налоговое обязательство.....	18
3.13 Прочие обязательства.....	18
3.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	18
3.15 Уставный капитал Банка.....	19
3.16. Безвозмездное финансирование.....	19
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	20
4.1 Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери	20
4.2 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи.....	20
4.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20
4.4 Вознаграждения работникам.....	21
4.5 Налоги.....	21
4.6 Затраты и инвестиции	21
4.7 Информация по выбытию/списанию объектов основных средств.....	22
4.8 Дивиденды	22
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	22
5.1 Состав и структура капитала.....	22
5.2. Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	27
5.3 Информация о выполнении требований к капиталу	27
5.4 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом	28
5.5 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	28
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	29
6.1 Выполнение обязательных нормативов	29
6.2 Показатель финансового рычага.....	29
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	30
7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	30

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	30
7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.....	30
7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	30
8. Управление рисками	31
8.1 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	31
8.2 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.....	33
Кредитный риск.....	33
8.3 Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки обеспечения.....	37
8.4 Риск ликвидности.....	39
8.5 Рыночный риск	39
8.6 Операционный риск	40
8.7 Риск концентрации.....	42
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.	42
8.8 Процентный риск банковского портфеля	42
8.9 Информация об управлении капиталом	43
9. Информация о сделках по уступке прав требований	44
10. Информация по сегментам деятельности.....	44
11. Информация об операциях со связанными сторонами	45
12. Информация о системе оплаты труда.....	46
12.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.....	46
12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки	46
12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации, включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства	47
12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	47
12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда	47
12.6. Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия.....	48
12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок	49
12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения	49
12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о	

зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).....	50
12.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования.....	50
12.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм	51
12.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)	51

Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация за 2017 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность на 01.01.2017 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности согласно Указанию Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. с учетом изменений.

В отчетности и пояснительной информации к отчетности за 2017 года данные приводятся в тысячах российских рублей.

1. Существенная 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. Агибалова, д. 48 офис 70.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Агибалова, д. 48 офис 70.

1.2. Данные о государственной регистрации и имеющихся лицензиях

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 лицензиями Банка России:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1071, выдана Банком России 06.12.2016 г.;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 1071, выдана Банком России 06.12.2016 г.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц 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.)

1.3. 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 крупных и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-I "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;
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- операции с иностранной валютой;
- операции с векселями;
- операции с долговыми облигациями;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц, включая инкассацию денежных средств;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

На 01.01.2018 г. активы банка по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 2 316 387 тыс. руб. против 2 074 233 тыс. руб. на 01.01.2017 г., прирост составил 11,67%.

Привлеченные средства клиентов (включая средства кредитных организаций) составили на 01.01.2018 г. 76,9% всех обязательств банка. Их объем по состоянию на 01.01.2018 г. составил 1 781 943 тыс. руб. против 1 196 590 тыс. руб. на 01.01.2017 г. Основную долю привлеченных средств клиентов составляли средства физических лиц (39,6 % на 01.01.2018 г. и 77,7% на 01.01.2017 г.).

Доля выпущенных долговых обязательств в общей сумме обязательств Банка составила на 01.01.2018 г. 2,2 % (на 01.01.2017 г. - 3,8%).

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

На 01.01.2018 г. чистая ссудная задолженность составила 213 600 тыс. руб. против 247 786 тыс. руб. на 01.01.2017 г. Доля чистой ссудной задолженности в активах на 01.01.2018 г. составила 9,2% (на 01.01.2017 г. составляла 11,9%).

Объем вложений в ценные бумаги Банк увеличился, и достиг 1 070 345 тыс. руб., что составляет 46,2% в активах.

По данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.01.2018 г. чистые доходы банка составили 151 000 тыс. рублей против 119 689 тыс. рублей чистых расходов годом ранее. Структура чистых доходов изменилась следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</i>	52 627	60 852
<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>	10 036	17 834
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	2 693	4 362
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	(1995)	(8252)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>	25 852	23 915
<i>Изменение резервов по прочим потерям</i>	221	14 468
<i>Прочие операционные доходы</i>	61 566	6 510
Итого чистые доходы	151 000	119 689

Снижение чистых процентных доходов на 8 225 тыс. рублей обусловлено ростом отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

В 2017 году, по требованию Банка России, банк отразил в бухгалтерском учете справедливую стоимость земельного участка, в результате чего образовались убытки от обесценения недвижимости, которые создали нагрузку на финансовый результат, и соответственно, на собственные средства (капитал). Капитал снизился на 250 млн. руб.

Операционные расходы банка увеличились с 176 529 тыс. рублей до 405 653 тыс. рублей. Возмещение по налогам за 2017 г. - 6479 тыс. руб., 2016 г. - 36 296 тыс. рублей.

Итого за 2017 года банком получен убыток в размере (261 132) тыс. руб.

1.4 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО)

По состоянию на 01.01.2018 года Банком открыты следующие внутренние структурные подразделения:

1. Операционный офис «Бузулук» №1071/1 в г. Бузулук Оренбургской области
2. Операционный офис «Бугуруслан» №1071/2 в г. Бугуруслан Оренбургской области
3. Операционный офис «Асекеево» №1071/3 в с. Асекеево Оренбургской области
4. Операционный офис «Абдулино» №1071/4 в г. Абдулино Оренбургской области
5. Операционный офис «Самара» №1071/5 в г. Самара
6. Филиал «Московский» в г. Москва. 1071/2. в г. Москва
7. Доп.офис «Проспект Мира» Филиал Московский в г.Москва

Банк также имеет 17 операционных касс вне кассового узла: 12 в г. Бугуруслане, 1 в г. Абдулино Оренбургской области, 4 в г. Москве.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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. Принципы и методы, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики отдельные операции Банка отражаются на балансе в следующем порядке:

- Дебиторская, кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.
- Требования (обязательства) в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в рублях в сумме фактически возникших требований (обязательств).
- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.
- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.
- По размещенным средствам, отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам, отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по категории «имеющиеся в наличии для продажи».

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее - ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;

2. Стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО, или стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

3. Права на получение выплат по ценным бумагам - предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

4. У Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);

5. Срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО;

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты);

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя, облигации) учитываются по номинальной стоимости.

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;

- основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Банк приобретает основные средства за плату. Первоначальной стоимостью ОС, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, которые относятся на расходы Банка в момент ввода ОС в эксплуатацию.

Изменение первоначальной стоимости ОС допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов ОС.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает применительно к группе однородных основных средств одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

Для всех основных средств, кроме земли и зданий Банк использует модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для земли и зданий - по переоцененной стоимости.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств, применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу;

- 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.

2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Применительно к отражению операций в 2017 году, Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2016 году с изменениями.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменению модели учета после первоначального признания объекта основных средств для однородной группы «Земельные участки» и «Здания и соору-

жения» и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности.

В Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета на 2018 год внесены следующие изменения:

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.

В 2017 году 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 на 2017 год 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 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	54 587	43 566
Обязательные резервы	13 715	7772
Наличные средства	244 297	74 722
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	207 173	246 660
Резервы на возможные потери по кор.счетам	(2 896)	
Итого денежных средств и их эквивалентов	516 876	372 720

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 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Средства в других банках:</i>	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Депозиты в Банке России	104 000	0
Учтённые векселя	0	0
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	88 787	220 881
Кредиты малому и среднему бизнесу	88 787	220 881
Корпоративные кредиты	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
<i>Кредиты физическим лицам</i>	64 813	83 667
Потребительские кредиты	61 722	77 593
Ипотечные кредиты	2 964	5 947
Автокредиты	127	127
Жилищные кредиты	0	0
Приобретенные права требования	15 280	15 336
Итого ссудная задолженность	257 600	304 548
Резервы на возможные потери	(44 000)	(56 762)
Итого чистая ссудная задолженность	213 600	247 786

3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации Российской Федерации	47 445	4,4	0	0
Облигации субъектов РФ	28 441	2,7	235 019	51,4
Облигации Банка России	429 859	40,2		
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	564 600	52,7	222 155	48,6
Облигации кредитных организаций	182 020	17,0	123 617	27,0
Прочие облигации	382 580	35,7	98 538	21,6
Итого вложения в ценные бумаги	1 070 345	100	457 174	100

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

Облигации РФ занимают 47,3% от общей стоимости финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Корпоративные облигации представлены двумя видами ценных бумаг, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на активном рынке: облигации кредитных организаций (17,0% от общей стоимости облигаций) и прочие корпоративные облигации (35,7% от общей стоимости облигаций).

Портфель облигаций Банка состоит из долговых обязательств, включенных в Ломбардный список Банка России.

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 ка-

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

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 01.01.2018	на 01.01.2017
Требование по текущему налогу на прибыль	287	287
Итого требования по текущему налогу на прибыль	287	2 87

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

3.7 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	т.ч. объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности	Земля	т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Транспортные средства	Прочие ОС	НМА	Кап. вложения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2016 г.	150903	31209	3 285	3 266	1 512	4597	15	0	11 470	780	172 562
Увеличение стоимости всего	280003	29198	1051798	1051798	0	1835	5154	240285	346377	3294	1928746
за счет:											
Поступления	261685	23592	759545	759545	0	1835	467	240285	329568	3294	1596679
Дооценки	3237	3237									3237
Перенос стоимости объекта	12712						4687				17399
Восстановления резерва на возможные потери	2369	2369	292253	292253					16809		311431
Уменьшение стоимости всего	203837	52875	635262	635262	1232	2211	1120	240285	43102	3514	1130563
за счет:											
Амортизационных отчислений	5832	486			1232	731	869				8664
Продажи									345		345
Списания	32560	32560	337050	337050		1480	251	240285	0	3514	615140
Обесценения	162240	16624	5426	5426					37143	0	204809
Сформированного резерва на возможные потери	3205	3205	292786	292786					5614	0	301605
Стоимость на 01.01.2017 г.	227069	7532	419821	419802	280	4221	4049	0	314745	560	970 745
Увеличение стоимости всего	13862	1475	275708	275534	0	230	189	0	190272	3864	484125
за счет:											

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	7977	284	525007	525007	223	1209	940	0	428209	3751	967318
за счет:											
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
Стоимость на 01.01.2018 г.	232954	8723	170522	170329	57	3241	3299	0	76808	671	487552

Переоценка основных средств

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

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется после первоначального признания не реже одного раза в год на основании профессионального суждения.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, в интернете, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости.

Основные средства, входящие в состав имущества, временно неиспользуемого для осуществления банковской деятельности, приносят Банку экономические выгоды, в связи со сдачей в аренду по заключенным договорам и приростом стоимости.

По состоянию на 01.01.2018 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.

3.8. Прочие активы Банка

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые активы, всего в т.ч.	1413	3 755
Долгосрочные финансовые активы	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.	1413	3 755
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	<i>54</i>	<i>2</i>
<i>Требования по получению процентов</i>	<i>747</i>	<i>2 047</i>
<i>Дисконт по учтенным ценным бумагам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>632</i>	<i>1 706</i>
Нефинансовые активы, всего в т.ч.	11 321	7 134
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.	11 321	7 134
<i>Расходы будущих периодов</i>	<i>1863</i>	<i>1 933</i>
<i>Дебиторская задолженность перед поставщиками</i>	<i>7711</i>	<i>2 877</i>
<i>Требования по прочим операциям</i>	<i>1 747</i>	<i>2 324</i>
<i>Прочие дебиторы</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	12754	10 889
Резервы на возможные потери	(-3 209)	(3 559)
Итого прочие активы	9545	7 330
из них		
в рублях	9 545	7 290
в иностранной валюте	0	40

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>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Государственные и общественные организации	8	0
Текущие/расчетные счета	8	0
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	60 761	63814
Текущие/расчетные счета	57 361	63514
Срочные депозиты	3 400	300
Физические лица и индивидуальные предприниматели	855 051	930941
Срочные вклады	777 540	850293
Текущие счета/счета до востребования	37 526	49463
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	39 985	24698
Срочные вклады индивидуальных предпринимателей	0	5100
Транзитные счета	1 170	1387
Итого средств клиентов	916 990	994 755

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	816236	89,0%	901 143	90,6%
Финансы и инвестиции	142	0,02%	27 034	2,7%
Торговля и услуги	20794	2,27%	38 054	3,8%
Транспорт	621	0,07%	2 128	0,2%
Строительство	13799	1,50%	11 084	1,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	9825	1,08%	10 080	1,0%
Промышленность	10308	1,12%	2 650	0,3%
Связь и телекоммуникации	722	0,08%	2 053	0,2%
Нефтегазовая и химическая отрасли	0	0,0%	21	0,0%
Энергетика	0	0,0%	508	0,1%
Страхование	11584	1,26%	0	0,0%
Государственные и муниципальные организации	0	0,0%	0	0,0%
Образование	421	0,05%	0	0,0%
Прочие	32538	3,55%	0	0,0%
Итого средств клиентов	916990	100	994 755	100

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 01.01.2018	на 01.01.2017
Выпущенные облигации	50 001	50 001
Выпущенные векселя	0	3 779
Итого выпущенных обязательств	50 001	53 780

Облигации КБ «Спутник» (ПАО) являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и не имеют котировок на активном рынке.

Облигации бездокументарные, именные, процентные, конвертируемые, с единовременным сроком погашения на 2 184 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Банка, размещаемые по открытой подписке.

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка имеется 50 001 облигация номиналом 1 тыс. руб. на сумму 50 001 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 да-

ту досрочного погашения облигаций. Облигации, погашенные Банком досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

3.11 Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательство по текущему налогу на прибыль	497	378
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	497	378

Обязательство по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018г. Возникло в результате начисления налога на прибыль за декабрь 2017г.

3.12 Отложенное налоговое обязательство

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство	42 861	54 724
Итого отложенное налоговое обязательство	42 861	54 724

Отложенное налоговое обязательство отражено в полном объеме в отношении всех налогооблагаемых временных разниц.

3.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	6634	7 487
<i>Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц</i>	6545	7 405
<i>Обязательства по уплате процентов</i>	89	82
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	10157	9 236
<i>Резервы – оценочные обязательства некредитного характера</i>	0	0
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	4601	3712
<i>Доходы будущих периодов</i>	6	46
<i>Прочие</i>	5 550	5 478
Итого прочие обязательства	16 791	16 723
из них		
в рублях	16 788	16 715
в иностранной валюте	3	8

По состоянию на 01.01.2018 банк не имел неисполненных обязательств.

3.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	778	136
Итого резервы на возможные потери	778	136

Резервы на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям сформированы в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г.

3.15 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.

3.16. Безвозмездное финансирование

В связи с изменением Правил бухгалтерского учета с 01.01.2016 г. полученные банком денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) учитываются на счетах добавочного капитала и отражаются в форме 0409806 в отдельной строке. По состоянию на 01.01.2017 г. сумма полученного от акционеров банка безвозмездного финансирования составила 561 942 тыс. рублей. Из них 55 000 тыс. рублей получено денежными средствами, 506 942 тыс. рублей - в виде недвижимого имущества.

За 2017 года акционерами банка оказана финансовая помощь на сумму 110 000 тыс. рублей денежными средствами и 55 448 тыс.руб. - в виде недвижимого имущества.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2017 г.			за 2016 г.		
Элементы расчетной базы резерва	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	46127	33365	-12762	129573	122431	-7142
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	37752	29630	-8122	108517	85771	-22746
Кредиты физических лиц	3966	1083	-288	14380	27431	13051
Просроченные кредиты юридических и физических лиц	4409	2652	-1757	6676	9229	2553
Требования по получению процентных доходов	2280	1456	-824	13410	13580	170
Прочие активы, всего, в т.ч.	4309	4088	-221	375281	360831	-14450
Условные обязательства кредитного характера	2254	2896	642	5250	4997	-253
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	19 201	19 201	0
Прочие финансово-хозяйственные операции	2055	1192	-863	350830	336633	-14197
Корреспондентские счета	150	3015	2865	6106	5877	-229

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 (509 т.р.)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2017 г.	за 2016 г.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися для продажи	10 036	17 834

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

4.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2017 г.	за 2016 г.
От переоценки средств в иностранной валюте	(-1995)	(-8252)

Убыток от переоценки средств в иностранной валюте сложился вследствие снижения официальных курсов доллара США и Евро за отчетный период.

4.4 Вознаграждения работникам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2017 г.	за 2016 г.
Расходы на оплату труда	57865	53784
Страховые взносы во внебюджетные фонды	16705	15866
Итого расходы на содержание персонала	74570	69650

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.

4.5 Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 2017 г.	за 2016 г.
Налог на имущество	4 863	4974
Земельный налог	11 605	2437
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	477	361
НДС, уплаченный за товары и услуги	88	423
Транспортный налог	42	48
Платежи за негативное воздействие на окружающую среду	0	5
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	17075	8248
Налог на прибыль (по ставке 15%)	2412	2953
Налог на прибыль (по ставке 20%)	-13008	25095
Итого налог на прибыль	10596	28048
Итого возмещение (расход) по налогам	6479	36296

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

В течение 2017 г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

4.6 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.

4.7 Информация по выбытию/списанию объектов основных средств

За 2017 года было отражено выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности на сумму 362 115 тыс.руб, в т.ч.:

- земельные участки на 341 837 тыс. руб;
 - нежилые помещения – 16 221 тыс. руб;
 - автомобили -3922 тыс. руб;
 - производствен. и хоз.инвентарь – 58 тыс. руб;
 - машины и оборудование – 78 тыс. руб.
- Доход от реализации имущества составил - 56 864 тыс.руб.
Убыток от реализации составил - 28 541 тыс.руб.

4.8 Дивиденды

Дивиденды за 2017 года не выплачивались.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

5.1 Состав и структура капитала

Собственный капитал банка на 01.01.2018 г. составил 393 639 тыс. рублей и был сформирован за счет источников основного и дополнительного капитала с учетом их уменьшения на показатели, предусмотренные Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П. За 2017 года собственные средства Банка снизились на 67,07 % (на 193 268 тыс. руб.).

В составе основного капитала основная доля приходится на уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составила на 01.01.2018 г. 125 000 тыс. рублей. В состав основного капитала входит также резервный фонд в размере 8 915 т.р. и нераспределенная прибыль в размере 228 053 тыс. рублей. Сумма источников основного капитала уменьшена на нематериальные активы (2 639 тыс. руб.).

Итого основной капитал банка, рассчитанный по методике Банка России, составил на 01.01.2018 г. 358 669 тыс. руб.

В состав дополнительного капитала входит прирост стоимости имущества за счет переоценки на сумму 58 890 тыс. рублей, субординированный облигационный заем в размере 25 001 тыс. рублей. Субординированный заем отвечает условиям, определенным п. 3.8.1 Положения 395-П, и включается в состав источников дополнительного капитала по амортизированной стоимости.

Сумма источников дополнительного капитала уменьшена на величину превышения над источниками капитала суммы вложений в приобретение (аренду) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы в размере 48921 тыс. рублей.

Размер дополнительного капитала согласно методике Положения 395-П составляет 34 970 тыс.руб.

Банк в отчетном периоде не имел убытков от обесценения активов.

Для составления раздела 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала использованы данные бухгалтерского баланса:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	125 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	125 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	125 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	1 781 943	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
3	Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе	18	50 001	X	X	X
	субординированные займы, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
	субординированные займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	83891
				из них: субординированные кредиты	X	25001
4	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	410 735	X	X	X

4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
4.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
4.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	(2639)
4.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	(660)
		X	0	Иные показатели, уменьшающие источникдополнительного капитала всего, в том числе	56	48921
		X	0	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	(48921)
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
6	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	5	0	X	X	X
6.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
6.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
7	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
7.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
7.2	уменьшающие добавочный капитал		0	"Вложения в собственные акции (доли)"		0

	вочный капитал			ные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
7.3	уменьшающие дополнительный капитал		0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
8.	Резервный фонд	27	8915	Резервный фонд	3	8915
9.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	1565	X	X	X
				Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	477098
				Из них Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	1956
				"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	83891
10.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	58890	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	83891
10.1.	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	X	Из них прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки		58890
11.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	477390	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2	228053
11.1.				Из них Денежные средства безвозмездного финансирования	X	477098
12.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	12 087	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	(249045)
				Из них нераспределенная прибыль прошлых лет до аудиторского подтверждения	X	5

13	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-261132	X	X	X
13.1				Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	228053
13.2				Из них убыток прошлых лет (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	(-249045)
14	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 488 222	X	X	X
14.1.	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
14.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
14.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
14.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
14.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
14.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

15.	Прочие активы	12	9545	X	X	X
		X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	228053
		X	0	из них Расходы будущих периодов, уменьшающие неиспользованную прибыль (убыток) за отчетный период	X	(1863)
16.	Прочие обязательства	21	17592			
		X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	228053
		X	0	из них доходы будущих периодов, увеличивающие неиспользованную прибыль (убыток) за отчетный период	X	6

5.2. Подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей деятельности Банка осуществляется в рамках действующих нормативных требований Банка России, то есть установленных Банком России требований в части минимальной величины собственных средств действующих кредитных организаций (300 млн. рублей) и выполнения обязательных нормативов достаточности базового капитала (не менее 4,5%), основного капитала (не менее 6%) и собственных средств (капитала) (не менее 8%).

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 целях выполнения требований Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, в том числе:

- методики и процедуры выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- методики и процедуры оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков;
- методики и процедуры планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

5.3 Информация о выполнении требований к капиталу

В отчетном периоде банк выполнял требования к капиталу, установленные нормативными актами Банка России. Значения нормативов достаточности капитал на отчетную дату

превышали установленные предельные значения (Н1.0 – 22,2%, Н1.1 – 20,3%, Н1.2 – 20,3%) . Снижение значений нормативов с началом года обусловлено увеличением размера активов, взвешенных по уровню риска.

5.4 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Классификация активов и условных обязательств кредитного характера по уровню риска для оценки достаточности капитала осуществляется на основе методики Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И. Общая величина балансовых активов, взвешенных по уровню риска, снизился с начала года на 3843 тыс. руб. и составила 361 673 тыс. руб. В ее составе снизилась доля активов 2 группы риска, выросла доля активов 4 группы риска.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. рублей	В % к итогу	Сумма, тыс. рублей	В % к итогу
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах-всего	361673	100	365 516	100
Из них				
с коэффициентом риска 0%	0	0	0	0
с коэффициентом риска 20%	33 536	9,27	39307	10,8
с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
с коэффициентом риска 100%	328 137	90,73	326209	89,2

Риск по балансовым активам с повышенными коэффициентами взвешивания сократился с начала года на 561 680 тыс. руб.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. рублей	В % к итогу	Сумма, тыс. рублей	В % к итогу
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска- всего	410061	100	998 471	100
Из них				
с коэффициентом риска 110%	0	0,0	40	0,0
с коэффициентом риска 130%	922	0,2	2237	0,2
с коэффициентом риска 150%	363661	88,7	950716	95,3
с коэффициентом риска 250%	45478	11,1	45478	4,5

Балансовая величина условных обязательств кредитного характера выросла на 61646 тыс. руб., но это не оказало влияния на значение достаточности капитала, так как в их составе в основном инструменты без риска, а именно кредитные линии с правом банка на досрочное закрытие.

Расчетная величина операционного риска, как элемента расчета совокупной величины рисков, покрываемых капиталом, составила 16 271 тыс. руб.

Рыночный риск возрос с 304 538 тыс. руб. до 749 413 тыс. руб. (в части процентного риска по ценным бумагам).

5.5 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

В отчетном периоде банк сократил размер созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 10 947 тыс. руб. Величина резервов по условным обязательствам кредитного характера увеличилась на 642 тыс. руб., по иным активам, несущим кредитный риск – на 3574 тыс. рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	50883	61 830
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>44315</i>	<i>59 478</i>
межбанковские кредиты и депозиты	0	0
кредиты юридических лиц	14405	22 527
кредиты физических лиц	883	3 710
просроченные кредиты юридических и физических лиц	13432	15 189
требования по получению процентных доходов	315	2 716
<i>по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям</i>	<i>5790</i>	<i>2 216</i>
корреспондентские счета	2896	2
прочие финансово-хозяйственные операции	3672	2 214
прочие потери некредитного характера	0	0
<i>по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах</i>	<i>778</i>	<i>136</i>

Операции с резидентами оффшорных зон не производились.

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

6.1 Выполнение обязательных нормативов

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 следующие обязательные нормативы:

- 1) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- 2) нормативы ликвидности;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 5) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- 6) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам);
- 7) максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Предельные значения обязательных нормативов определены Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И.

В отчетном периоде банк обеспечил выполнение всех обязательных нормативов.

6.2 Показатель финансового рычага

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 г. составило 17,6% (на 01.01.2017 г. - 31,1%).

В составе активов учтены балансовые активы на сумму 2 316 387 тыс. руб. и величина риска по условным обязательствам кредитного характера на 8 264 тыс. руб.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (стр.8 подраздел 2.1.) существенно не отличается от размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (стр.1 подраздела 2.2).

Снижение значения показателя финансового рычага обусловлено ростом размера активов при снижении величины основного капитала на сумму убытка текущего года.

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 01.01.2018 года приток денежных средств составил 606 105 тыс. руб., в основном за счет операционной деятельности (приток по разделу 1 Отчета составил 529 552 тыс. рублей) в результате роста средств на счетах в других кредитных организациях.

По разделу 2 Отчета отражен отток денежных средств от инвестиционной деятельности в сумме 499 343 тыс. рублей, сложившийся в результате приобретения ценных бумаг.

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Денежные средства, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования – денежные средства, перечисленные с корреспондентского счета в Фонд обязательных резервов. Величина средств на 01.01.2018 г. составила 13 715 тыс. руб., на 01.01.2017 г. составляла 7 772 тыс. руб.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

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

7.4. 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 (-132 587) тыс. рублей;

- чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности (стр.1.2.3 Отчета)- приток денежных средств в сумме 32 142 тыс. рублей;

- чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций (стр.1.2.6. Отчета)- приток денежных средств в сумме 663 118 тыс. рублей

- приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» (стр.2.1. Отчета)- отток в сумме (-7 210 955) 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 6 605 346 тыс. рублей.

8. Управление рисками

8.1 Основные положения стратегии в области управления 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 2017 год Банк определил: кредитный, процентный, валютный, операционный, процентный риск банковской книги, ликвидности, недвижимости, концентрации, стратегический, регуляторный, правовой.

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).

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К рыночному риску относятся валютный, фондовый и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала

на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

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

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

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.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц.

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 стоимости под риском (группа VaR-методов), основанные на статистическом моделировании портфелей и анализе распределений доходностей или потерь по ним.

➤ Портфельный подход:
выявление рисков концентрации, появления тех или иных тенденций на уровне портфелей Банка (рост объемов операций, стоимости обеспечения, уровня просроченной задолженности или обесценения активов), оценка качества активов в целом, совместное (взаимное) влияние различных риск-факторов на один/несколько портфелей и баланс Банка.

➤ Стресс-тестирование:
основным подходом стресс-тестирования является построение набора сценариев, описывающих экстремальные изменения факторов риска, имевших место в прошлом (сценарии реальных рыночных кризисов) или искусственно смоделированных (гипотетические кризисные сценарии); их применение к текущему портфелю финансовых инструментов с целью оценки потенциальных убытков, достаточности капитала, требуемого для их покрытия, а также действенности механизмов контроля риска.

➤ Самооценка:
метод качественной оценки, основанный на выявлении недостатков в системе управления рисками и организации бизнес-процессов с целью дальнейшего совершенствования и оптимизации системы.

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**

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 восстановления/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.

➤ **Хеджирование**

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.

Для снижения банковских рисков на постоянной основе проводятся подготовка и предоставление отчетов руководству Банка, содержащих анализ банковских рисков и рекомендации по минимизации рисков, подготовка рекомендаций по изменению лимитов банковских рисков, выработка управленческих решений по оптимизации риск-профиля Банка, проведение мероприятий по оптимизации риск-профиля Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс - тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю правления Банка ежегодно. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению и Председателю правления Банка - один раз в месяц.

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.

Кредитный риск

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 кредит-

ному 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.

Информация о совокупном объеме кредитного риска по всем направлениям деятельности банка (сумма данных по графе 6 строк 1, 2.1, 2.2, 3, 4 и 5 подраздела 2.1 и строк 1 и 2 подраздела 2.1.1 раздела 2 отчета по форме 0409808)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	361 673	365 516
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	410 061	998 471
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Кредитный риск по ПФИ	0	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	771 734	1 363 987

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	64 813	42,2	83 667	27.5
Строительство	17884	11.6	15 440	5.1
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств	15533	10.1	61 103	20.0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18949	12.3	24 894	8.2
Транспорт и связь	3161	2.1	19 674	6.5
Деятельность финансовая и страховая	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	1914	1.2	1 936	0.6
Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	6518	4.2	9 567	3.1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	24828	16.2	62 667	20.6
Прочие виды деятельности	0	0	25 600	8.4
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	153 600	100	304 548	100

Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2018
Оренбургская область	118 285	258 944
Московская область	2000	17 217
Самарская область	31 156	26 152
Республика Татарстан	1914	1936
Тюменская область	245	299
Итого ссудная задолженность по РФ (до вычета резервов на возможные потери)	153 600	304 548

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

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2017 г

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	0	0	3 734	1 936
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	0	24	84	9 470
Итого просроченной кредитной задолженности	0	24	3 818	11 406

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	0	0	0	5274
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	0	0	0	8361
Итого просроченной кредитной задолженности	0	0	0	13 635

Географический анализ просроченной кредитной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Оренбургская обл.	Другие регионы.	Оренбургская обл.	Другие регионы
Корпоративные клиенты	3360	1914	3 734	1936
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	5968	2393	9 168	2 410
Итого просроченной кредитной задолженности	9328	4307	12 902	4 346

Объем и виды реструктурированной кредитной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Пролонгация	17484	41782
Рефинансирование кредитной задолженности	0	0

Снижение процентной ставки	18 429	21 804
Изменение графика уплаты процентов	0	0
Увеличение суммы лимита	0	0
Изменение графика уплаты основного долга	20 353	62 667
Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0
Другие	74	15 000
Итого реструктурированной задолженности	56 340	141 253

Реструктуризация кредитов была проведена в виде пролонгаций, снижений процентных ставок, изменений графиков уплаты процентов. Проведенные мероприятия позволят ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные клиенты	20 895	95 664
Физические лица	35 371	30 609
Индивидуальные предприниматели	74	15 000
Итого реструктурированной задолженности	56 340	141 273

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Удельный вес просроченных ссуд, %	8,88	5,01
Удельный вес реструктурированных ссуд, %	36,7	46,4

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

на 01.01.2017

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы	В % к итогу
1 категория качества	60 634	19,9
2 категория качества	114 770	37,7
3 категория качества	77 885	25,6
4 категория качества	16 813	5,5
5 категория качества	34 446	11,3
Итого активов	304 548	100
Расчетный резерв	64 087	21,0
Сформированный резерв	56 762	18,6

на 01.01.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы	
1 категория качества	3 990	2,6
2 категория качества	56 423	36,7
3 категория качества	27 125	17,7

4 категория качества	36 861	24,0
5 категория качества	29 201	19,0
Итого активов	153 600	100
Расчетный резерв	55 936	36,4
Сформированный резерв	44 000	28,6

8.3 Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки обеспечения

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).

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного залогового портфеля. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитным договорам.

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).

Порядок определения и последующей актуализации справедливой стоимости закреплены Порядком оценки кредитного риска, формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Объекты недвижимости	476 881	625 173
Залог права требования	0	0
Транспортные средства	75 358	102 419
Товары в обороте	4 766	48 869
Производственное оборудование	847	0
Прочее	0	7339
Итого	554 852	783 800

На 01.01.2018 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 152 055 тыс. руб. (на 01.01.2017 года 233 742 тыс. руб.).

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 316 387	1 070 345
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 070 345	1 070 345
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	181 040	181 040
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	181 040	181 040
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	889 305	889 305
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	271 768	271 768
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	617 537	617 537
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	204 277	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	173 108	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	40 492	0
8	Основные средства	0	0	410 735	0
9	Прочие активы	0	0	417 430	0

8.4 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации - эмитента) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией 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).

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

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.

Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Для обеспечения устойчивости банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов Центральный банк РФ установил ряд экономических нормативов, определённых коэффициентов с заданным уровнем:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4);

Посредством экономических 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 указанные нормативы на ежедневной основе.

Банк доводит информацию по управлению риском ликвидности до сведения участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и других заинтересованных лиц в объеме, соответствующем масштабу деятельности банка.

Служба управления рисками доводит информацию по управлению риском ликвидности до сведения Совета директоров, Правления Банка, Председателя правления в составе ежеквартального Отчета об уровне банковских рисков в объеме, соответствующем масштабу деятельности банка.

8.5 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск Банком рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	749 413	304 538
Процентный риск:	57 579	22 014
Общий	2172	880
Специальный	55 407	21 134
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	2374	2349
Товарный	0	0

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.01.2018г. проводился в отношении:

- долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи- 1 070 345 тыс. руб.;
- открытых позиций, номинированных в иностранной валюте, - 29 670 тыс. руб.

Совокупный рыночный риск по состоянию на 1.01.2018г составил 749 410 т.р. В целях оценки адекватности капитала Банка в рамках Инструкции 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банка» рассчитывается норматив достаточности капитала с учетом величины рыночного риска.

Таким образом, значение норматива Н 1.0 с учетом уровня рыночного риска на 01.01.2018 г составляет 22.21% при минимально допустимом 8%, Банк соблюдает требования, установленные Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.207 г. Следовательно, уровень рыночного риска на 1.01.2018г. находится на приемлемом уровне. Увеличение размера рыночного риска связано с изменением структуры портфеля (снижением доли облигаций субъектов РФ, имеющих низкий уровень риска).

Контроль рыночного риска реализуется через систему лимитов. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе структурными подразделениями, осуществляющими операции с ценными бумагами и валютными ценностями.

8.6 Операционный риск

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 № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков» 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 01.01.2018 г. размер операционного риска составил 16 271 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 16 296 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 203 388 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 г. – 203700 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 об уровне банковских рисков.

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).

8.7 Риск концентрации

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 25% капитала Банка;
- на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) - не более 20% капитала Банка;
- совокупного размера крупных кредитных рисков (Н 7) - не более 800% капитала Банка.

Фактическое значение нормативов составило: Н6-18,32%, Н7-142,06%, Н25-0,18% (см. Таблицу 2 раздела 1).

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 01.01.18 г. является ПАО Сбербанк, сумма требований к нему по остаткам на корреспондентских счетах составила 201 837 тыс. рублей. Уровень риска по этим требованиям по методике Инструкции 180-И составила 67 200 тыс. рублей, или 17,07% 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 01.01.2018 г. составила 21,3% активов-нетто при лимите 40%.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк установил систему лимитов по типам инструментов и по источникам ликвидности и по географической принадлежности (в разрезе субъектов РФ), контроль за которыми осуществляется ежедневно.

8.8 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:

➤ Базисный процентный риск – риск возникновения потерь, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам (ставке рефинансирования ЦБ РФ, доходности федеральных госбумаг, учетной ставки ФРС США, LIBOR и др.), динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.

➤ Риск пересмотра процентной ставки (структурный риск) – риск возникновения потерь в результате несовпадения сроков до изменения процентных ставок по процентным инструментам Банка (активам, обязательствам, а также внебалансовым требованиям и обязательствам), в результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы Банка.

➤ Риск изменения кривой доходности – риск возникновения убытков в результате изменения угла наклона и формы кривой доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Анализ процентного риска основан на оценке его влияния на чистый процентный доход (сальдо процентных доходов и расходов). Управление процентным риском Банка интегриро-

вано во внутренние процессы управления рисками кредитной организации 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 01.01.2018 г. относительная величина совокупного ГЭПа на сроке до 1 года составляла 1,1.

➤ Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка (отдельных его портфелей) к экстремальным событиям. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п. На 01.01.2017 г. данный сценарий мог привести к изменению финансового результата на 5 575 тыс. руб.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

1. Ежедневный мониторинг ситуации на межбанковском рынке, оценка динамики процентных ставок и подготовка прогнозов развития рыночной ситуации с целью выработки решений по управлению процентным риском;

2. Ежеквартальная оценка процентного риска Службой управления рисками в рамках отчета руководству Банка (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.

8.9 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. Величина склонности к риску на 2 полугодие 2017 года была утверждена Советом директоров в размере не более 10% от капитала банка.

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 по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

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.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли.

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».

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделок по уступке денежных требований ипотечным агентам или специализированным обществам в отчетном периоде не было.

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.

	Акционе- ры	Акционе- ры	Директора и ключевой управленче- ский персо- нал	Директора и ключе- вой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связан- ные сто- роны
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Кредиты на начало от- четного периода	0	0	2371	0	77 869	880
Кредиты, выданные в те- чение года	0	0	55 775	0	600	1035
(Возврат кредитов в тече- ние года)	0	0	(58 146)	0	(71375)	(1255)
Кредиты на конец от- четного периода	0	0	0	0	880	660
Процентные доходы	0	0	7464	0	4189	107
Депозиты на начало от- четного периода	0	0	21 349	3 027	100 116	6 684
Депозиты, полученные в течение года	0	0	169 216	29809	333 942	112 923
(Депозиты, выплаченные в	0	0	(184 598)	(29963)	(415 177)	(107696)

течение года)						
Депозиты на конец отчетного периода	0	0	3027	11575	6684	18467
Процентные расходы	0	0	(120)	(178)	(5740)	(221)
Административные и прочие операционные расходы	0	0	(6 838)	(8974)	(8538)	(12671)

*по кредитам и депозитам в иностранной валюте остатки на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 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).

12. Информация о системе оплаты труда

12.1. Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Кадровой политикой банка, положением о Совете директоров предусмотрено наличие в составе Совета директоров члена Совета директоров, курирующего вопросы оплаты труда, который вырабатывает рекомендации по принятию изменений в системе оплаты труда и выносит их на Совет директоров Банка. Данными полномочиями наделена Субханкулова Гульфия Шарипжановна (высшее экономическое образование – ОГУ «Бухучет и аудит» 2001г., опыт работы в должности главного бухгалтера с 2009г.)

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, оценке эффективности её организации и функционирования систем оплаты труда возлагаются на специально созданную рабочую группу в составе руководителей Службы внутреннего аудита и контроля, управления рисками, Общего отдела.

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.

Вознаграждения члену Совета директоров, курирующему вопросы оплаты труда, в течение отчетного периода не начислялись, не выплачивались.

12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки

Независимая оценка системы оплаты труда банка в отчетном периоде не проводилась.

12.3. Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации, включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

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

12.4. Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)

Работники, осуществляющие функции принятия рисков, на 01.01.18 г.:

Члены правления – 5 чел., иные работники (начальники отделов и секторов, члены кредитного комитета) – 9 чел.

12.5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Цель системы оплаты труда банка: соответствие размеров и структуры заработной платы сотрудников стратегии развития банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков. Система ключевых показателей является измерителем достижения целей банка и увязывает размер вознаграждения каждого работника с его эффективностью.

В банке принята следующая система ключевых показателей:

Уровень	Показатели	
	Количественные	Качественные
Банк в целом	1.Агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) Банка – риск-аппетит 2. Финансовый результат Банка (балансовая прибыль/убыток)	1. Оценка экономического положения и деловой репутации Банка 2. Соблюдение законодательства РФ и нормативных актов Банка России
Подразделения Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски	1.Оценка групп показателей капитала, активов, ликвидности и доходности по перечню и методике, установленной Указанием Банка России от 03.05.2017 г. № 4336-У	1.Соблюдение внутренних процедур, лимитов, правил внутреннего контроля, стандартов корпоративного поведения. 2. .Соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета и своевременное предоставление достоверной отчетности.. 3.Наличие жалоб и претен-

		зий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником
Работники Банка, принимающие риски	<p>1. Выполнение обязательных нормативов</p> <p>2. Выполнение годового бизнес-плана и Стратегии развития по перечню показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> -активы-нетто -привлеченные ресурсы -собственные средства (капитал) -кредитный портфель (без просрочки и МБК) -доля просроченных ссуд в кредитном портфеле 	<p>1. Соблюдение внутренних процедур, лимитов, правил внутреннего контроля, стандартов корпоративного поведения.</p> <p>2. Результаты проверок Банка России, внутреннего аудита.</p> <p>3. Результаты служебных расследований СВК, СБ и пр.</p> <p>4. Результаты проверок последующего контроля</p>
Подразделения Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	1. Финансовый результат Банка (балансовая прибыль/убыток)	1. Результаты проверок Банка России, внешнего аудитора, отсутствие невыполненных предписаний Банка России, оценка деятельности подразделений Советом директоров, Правлением и Председателем правления Банка
Прочие работники	1. Финансовый результат Банка (балансовая прибыль/убыток)	1. Результаты проверок Банка России, соблюдение внутренних процедур, лимитов, правил внутреннего контроля, правил внутреннего трудового распорядка, результаты проверок внутреннего аудита

12.6. Информация о пересмотре советом директоров кредитной организации системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия

Решением Совета Директоров от 13.02.2017г. утверждено Положение об оплате труда и премировании КБ «Спутник» (ПАО) в новой редакции, с изменениями от 05.07.2017г

12.7. Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает фиксированную (оклад) и нефиксированную (премия) часть. Кадровой политикой банка предусмотрено, что размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, зависит от качества выполнения функций, возложенных на данные подразделения, и финансового результата Банка в целом и не может превышать 50% от общей суммы вознаграждений данного сотрудника.

В целях обеспечения независимости фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, он утверждается Советом директоров отдельным документом и не подлежит перераспределению в пользу фонда оплаты труда иных подразделений Банка.

В Положении об оплате труда приведен конкретный перечень работников осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также порядок премирования работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Решение о выплате нефиксированной части вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров только в случае принятия положительного решения о выплате премии по итогам работы за год в целом по Банку.

Расчет нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода (года) и качества выполнения функций, возложенных на данные подразделения, в размере от 0 до 10% от общего объема вознаграждений работника за год.

При оценке качества выполнения задач возложенных на данные подразделения учитываются результаты проверок Банка России, внешнего аудитора, отсутствие невыполненных предписаний Банка России, оценка деятельности подразделений Советом директоров, Правлением и Председателем правления Банка.

12.8. Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения

При определении системы оплаты труда банк должен учитывать текущие и будущие риски его деятельности. Перечень значимых рисков банка и их характеристика даны в разделе 8 Пояснительной информации.

Ключевые показатели системы оплаты труда, используемые банком, учитывают большинство количественных рисков (кредитный, операционный, процентный, рыночный, риск ликвидности) через результаты их влияния на доходность, ликвидность, качество активов и капитала. Агрегированную оценку текущих и будущих рисков банка выражает показатель риск-аппетита.

Качественные риски, трудно поддающиеся оценке (правовой, репутационный, стратегический и другие) оцениваются на основании мотивированного суждения специально созданной группы в составе члена Совета директоров, курирующего вопросы вознаграждений, руководителей Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками.

12.9. Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы)

Согласно Положению об оплате труда нефиксированная часть вознаграждений выплачивается по итогам работы за год. В феврале 2018г. состоялось заседание рабочей группы по вопросу выплаты вознаграждений по итогам работы за 2017г. Этот вопрос также рассматривался на заседании Совета директоров (протокол № 46 от 22.02.2017г.). Принято решение премию по итогам 2017 года не начислять и не выплачивать.

12.10. Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования

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 Стратегией 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.

12.11. Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде осуществлялись в форме ежемесячных денежных премий бухгалтерам-кассирам Отдела вкладных операций и ежеквартальной премии работника Сектора торговых операций с ценными бумагами.

12.12. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников)

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Прочие работники банка
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	0	2	37
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	0	0	0
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0
количество и общий размер выходных пособий	0	0	0
общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0	8 выплат, 319 т.р.
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (тыс. рублей):			
<i>фиксированная часть</i>	4929	3450	44502
<i>нефиксированная часть</i>	0	2854	2130
формы выплат	Денежными средствами	Денежными средствами	Денежными средствами

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в том числе	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

номер п/п	Наименование показателя	данные на отчетную дату	данные на начало от- четного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
2	Ссуды предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам -нерезидентам		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	865472	404232
4.1	банков-нерезидентов	864953	403540
4.2	юридических лиц –нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	41	4
4.3	физических лиц - нерезидентов	478	688



Председатель правления КБ «Спутник» ПАО

Головин В.В.

Главный бухгалтер КБ «Спутник» ПАО

Клейн М.А.