

Коммерческий банк "Спутник" (публичное акционерное общество)

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупном доходе.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	12

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Коммерческого банка "Спутник" (публичное акционерное общество)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка "Спутник" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1025600006024, 443041, Самарская область, г. Самара, ул. Агибалова, дом 48, офис 70.), состоящей из:

отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;

отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;

отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;

отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;

отчета о движении денежных средств за 2016 год за год, закончившийся 31 декабря 2016 года;

примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка "Спутник" (публичное акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В составе активов в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31.12.2016 отражены земельные участки совокупной стоимостью 710.107 тыс. руб., оцененные по справедливой стоимости, в том числе:

☐ в составе показателя "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" – на сумму 295.107 тыс. руб.,

☐ в составе показателя "Инвестиционное имущество" – на сумму 415.000 тыс. руб.

Мы не имели возможности получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении справедливой стоимости описанных выше земельных участков. Как следствие, у нас отсутствует возможность определить, необходимы ли какие-либо корректировки указанного показателя.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного

руководством аудируемого лица;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой 4 отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Коммерческого банка "Спутник" (публичное акционерное общество) (далее Банк) за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров

Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856



Лукиянов Д.А.

Поздняков Е.Г.


27 апреля 2017 года

КБ "Спутник" (ПАО)
Отчет о финансовом положении
(в тысячах рублей)

	Примечание	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты		364 082	401 818
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		7 772	7 216
Средства в других банках		869	1 034
Кредиты и дебиторская задолженность		244 317	620 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		456 115	249 020
Инвестиционное имущество		425 900	34 257
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		296 675	0
Основные средства		239 233	137 156
Нематериальные активы		3 011	3 231
Текущие требования по налогу на прибыль		376	284
Прочие активы		3 980	20 617
Итого активов		2 042 330	1 475 161
Обязательства			
Средства других банков		201 835	0
Средства клиентов		1 002 165	1 125 567
Выпущенные долговые ценные бумаги		50 076	54 019
Прочие обязательства		9 367	4 454
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	247
Отложенное налоговое обязательство		33 493	8 060
Итого обязательств		1 296 936	1 192 347
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		163 615	163 615
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала		640 442	78 500
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 334	-259
Фонд переоценки основных средств		49 862	49 862
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		-111 859	-8 904
Итого собственный капитал		745 394	282 814
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 042 330	1 475 161

Утверждено и подписано от имени Совета директоров 27 апреля 2017 года.


Президент Банка
Крейк И.А.



Главный бухгалтер
Клейн М.А.

КБ "Спутник" (ПАО)
Отчет о прибылях и убытках
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы		152 735	144 971
Процентные расходы		-97 469	-106 571
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		55 266	38 400
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		5 134	-22 094
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		60 400	16 306
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		17 834	6 568
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 362	2 811
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-8 252	2 091
Комиссионные доходы		33 275	28 116
Комиссионные расходы		-9 360	-5 837
Изменение сумм переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи и инвестиционного имущества		-50 428	0
Изменение прочих резервов		-457	-5 134
Прочие операционные доходы		4 945	6 512
Чистые доходы (расходы)		52 319	51 433
Административные и прочие операционные расходы		-127 614	-90 767
Прибыль (убыток) до налогообложения		-75 295	-39 334
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		-27 660	2 971
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		-102 955	-36 363



Президент Банка
Крейк И.А.




Главный бухгалтер
Клейн М.А.

	Прим.	2016	2015
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		-102 955	-36 363
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 491	-324
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-898	65
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3 593	-259
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		3 593	-259
Совокупный доход (убыток) за период		-99 362	-36 622



Президент Банка
Крейк И.А.



Главный бухгалтер
Клейн М.А.


	Примечание	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		153 799	145 141
Проценты уплаченные		-99 240	-102 717
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 362	2 811
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами			
Комиссии полученные		33 275	28 116
Комиссии уплаченные		-9 360	-5 837
Прочие операционные доходы		4 945	6 512
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		-116 596	-82 583
Уплаченный налог на прибыль		-3 292	-4 521
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		-32 107	-13 078
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		-556	2 288
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		165	144 775
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		98 987	84 818
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		15 465	30 675
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		201 835	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		-121 795	121 628
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 779	-26 720
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		435	-754
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
		158 650	343 632
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-3 498	-2 582
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		917	319
Приобретение основных средств и нематериальных активов		3 313 975	2 422 296
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-3 192	-992
		0	1 788
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
		-188 134	-159 227
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	0

КБ "Спутник" (ПАО)
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Прочие взносы акционеров		0	13 500
Прочие выплаты акционерам			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	13 500
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-8 252	2 091
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-37 736	199 996
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		401 818	201 822
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		364 082	401 818



Президент Банка
Крейк И.А.




Главный бухгалтер
Клейн М.А.

КБ "Спутник" (ПАО)
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2014 года (до пересчета)	163 615	40 000	49 862	0	27 459	280 936
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2014 года (после пересчета)	163 615	40 000	49 862	0	27 459	280 936
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	-36 363	-36 363
прочий совокупный	0	0	0	-259	0	-259
Прочие взносы акционеров	0	38 500	0	0	0	38 500
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2015 года	163 615	78 500	49 862	-259	-8 904	282 814
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	-102 955	-102 955
прочий совокупный	0	0	0	3 593	0	3 593
Прочие взносы акционеров	0	561 942	0	0	0	561 942
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	163 615	640 442	49 862	3 334	-111 859	745 394


Президент Банка
Крейк И.А.



Главный бухгалтер
Клейн М.А.