

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

**1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк**

**1.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

Деятельность ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляется на основании лицензии Банка России № 1288 от 25 сентября 2015 года (взамен ранее выданной 30 августа 2004 года), в соответствии с которой совершаются следующие банковские операции:

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

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание юридических и физических лиц, а так же операции на финансовых рынках.

С 18 ноября 2004 года ПАО Ставропольпромстройбанк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 195.

**1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты**

Деятельность ПАО Ставропольпромстройбанк в отчетном периоде осуществлялась на фоне напряженной экономической ситуации в стране и в мире. Неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, повышение негативных ожиданий со стороны населения и бизнеса наряду со снижением рентабельности их финансового состояния привели к существенному падению инвестиций. Кроме того, банки ужесточили требования к заемщикам и отдавали предпочтение менее рискованным направлениям вложения средств.

На 01.01.2016г. активы Банка составили 8 637 692 тыс. руб. Наибольшую долю активов (68,6%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 5 922 857 тыс. руб., сократившись при этом по итогам года на 175 659 тыс. руб. или 2,9%.

Падение реальных доходов и возросшая долговая нагрузка, в том числе с учетом увеличения стоимости заимствования и валютной переоценки, отразились на ухудшении качества обслуживания обязательств корпоративными и частными заемщиками, что привело к росту просроченной задолженности по кредитам в российских банках. Однако, на фоне общего ухудшения ситуации по данному направлению, ПАО Ставропольпромстройбанк, благодаря активной работе с просроченной задолженностью, сократил с начала года ее объем на 46 568 тыс. руб. или на 28,2%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2016г. составила 2,78%, что ниже значения на начало отчетного периода на 0,86%.

Учитывая возросшие риски вложений на финансовых рынках на фоне неблагоприятной экономической ситуации, Банк в 2015 году сократил объемы предоставленных межбанковских кредитов на 1 356 747 тыс. руб. (или на 72,2%), переориентировав свои активы в депозиты Центрального Банка России - на 01.01.2016г. их объем составил 2 400 000 тыс. руб. Проведено сокращение портфеля ценных бумаг на 925 340 тыс. руб. (или на 79,5%). Основную долю текущего портфеля (67%) занимают облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ, остальную часть - долговые обязательства надежных российских банков, включенных в Ломбардный список Банка России.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2016 г. составили 7 614 841 тыс. руб., из них 97,1% или 7 391 909 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов физических и юридических лиц, доля которых занимает 96,1% или 7 105 259 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2016г. составляет 3 951 406 тыс. руб., что на 10,3% меньше, чем на начало отчетного периода. Отрицательная динамика обусловлена концентрацией финансовых ресурсов в крупных банках с государственным участием, что явилось следствием активных действий Центрального Банка Российской Федерации в части финансового оздоровления банковского сектора.

По итогам 2015 года Банком зафиксирован отрицательный финансовый результат в размере 247 900 тыс. руб., против полученной прибыли за 2014 год в сумме 166 504 тыс. руб., что объясняется увеличением объемов резервирования, связанных с переоценкой кредитных активов на фоне нестабильности экономической ситуации в стране. Так, расходы по формированию резервов на возможные потери за 2015г. в 6,3 раза больше, чем за 2014г., что в основном связано с созданием резервов по кредитам, предоставленным как финансовым организациям, так и представителям среднего и малого бизнеса.

При этом процентная и непроцентная прибыль показывают стабильный рост, характеризующий эффективность деятельности Банка.

Так, чистый процентный доход по состоянию на 01.01.2016г. составил 753 955 тыс. руб., что больше по сравнению с данными на 01.01.2015г. на 172 421 тыс. руб. или 29,6% и связано в основном с ростом доходов от кредитования клиентов нефинансового сектора, ввиду увеличения доходности кредитования.

Чистый комиссионный доход за 2015 год составил 347 232 тыс. руб., что больше значения за 2014 год на 56 711 тыс. руб. (или 19,5%) и связано с увеличением спроса на предоставление банковских гарантий, а также с ростом доходов за расчетное обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с 2014 годом увеличились на 29 645 тыс. руб. или в 3,3 раза и составили 42 331 тыс. руб., причиной чему стал возросший спрос клиентов на сделки с иностранной валютой в текущем году.

Операционные расходы за отчетный период увеличились на 122 810 тыс. руб. до 632 163 тыс. руб. на 01.01.16г., их рост полностью компенсировался увеличением валовой прибыли и был обусловлен в основном расходами от реализации (уступки) прав требования по договорам на предоставление денежных средств, наличием прочих расходов по выбытию (реализации) имущества, а также осуществлением Банком мероприятий, направленных на укрепление кадрового состава.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 финансовый год Общим собранием акционеров принято решение о распределении чистой прибыли в размере 166 504 тыс. руб. следующим образом:

- дивиденды акционерам Банка - 0 тыс. руб.;
- отчисления в резервный фонд - 0 тыс. руб.;
- остаток нераспределенной прибыли - 166 504 тыс. руб.

**2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики ПАО Ставропольпромстройбанк**

**2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке за 2015 год осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

*Принципы ведения бухгалтерского учета.*

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

*Бухгалтерский учет ценных бумаг*

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ.

Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, отражаемые в учете по справедливой стоимости, (включая ценные бумаги, приобретенные на возвратной основе), и требования/обязательства по получению (возврату) ценных бумаг, переданных без прекращения признания, (полученных без первоначального признания), подлежат ежедневной переоценке в связи с изменением текущей справедливой стоимости. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований/обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется в соответствии с «Методикой определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг».

По долговым обязательствам (кроме векселей), условиями выпуска которых предусмотрен купонный доход, а также по долговым обязательствам, приобретенным по цене, ниже номинальной стоимости, Банк ежедневно производит начисление соответственно купонного и дисконтного дохода.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

*Бухгалтерский учет иностранных операций*

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке в иностранной валюте и в рублях.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2015 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает описание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Операции покупки-продажи валюты по поручению и за счет клиента отражаются в бухгалтерском учете с использованием парных счетов 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407—47408 по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «том» и «спот») отражается при заключении на счетах главы Г разд. «Требования (Обязательства) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» Правил, где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования).

После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407—47408.

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов» регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

*Бухгалтерский учет доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие, по которому денежное требование или обязательство подлежит исполнению в определенной валюте (валюта расчетов), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или условных единицах (валюта номинала требования, обязательства). Требования и обязательства, содержащие НВПИ, отражаются на счетах бухгалтерского учета в валюте расчетов. Денежные требования, обязательства по операциям с ценными бумагами, ценные бумаги, содержащие НВПИ, подлежат ежедневной переоценке их величины на суммы изменения их стоимости в валюте расчетов к стоимости эквивалента номинальной валюты, выраженного в валюте расчетов.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I-II категориям качества, получение доходов признается определенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Аналитический учет доходов и расходов ведется в соответствии с Приложением 3 Положения № 385-П.

#### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости их приобретения. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности для использования.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита не учитываются в составе материальных запасов.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

**2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк**

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

**2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использует свои профессиональные суждения в отношении определения сумм. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### *Стоимость ценных бумаг*

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

#### *Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

**Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности ошибки по счетам финансового результата устанавливается Банком в сумме наименьшей из величин:

- 5 % от суммы прибыли до налогообложения Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) № 0409807 за соответствующий год;

- 1% от суммы активов Бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за соответствующий год.

За 2015 год и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Банка отсутствовали.

#### *Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты*

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- отражение комиссионных расходов за расчетно – кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств - в сумме 1 452 тыс. руб.;
- отражение операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации в сумме 6 271 тыс. руб.;
- корректировка резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на 01.01. 2016 г., с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета в сумме 18 745 тыс. руб.;
- пени за несвоевременное погашение требований по кредитным договорам в сумме 145 тыс. руб.;
- корректировка резервов прочим потерям в сумме 627 тыс. руб.;
- отражение комиссионных доходов в сумме 583 тыс. руб.;
- корректировка процентных требований по кредитам физических лиц в сумме 34 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива в отношении остатков на балансовых счетах по учету финансового результата в сумме 1 411 тыс. руб.;
- уменьшение отложенного налогового актива в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке ценных бумаг в сумме 1 004 тыс. руб.;
- прочие начисления и корректировки по операционным доходам в сумме 15 тыс. руб.;
- перенос остатков, отраженных на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет на счет 70802 «Прибыль прошлого года».

Корректировки СПОД отражаются в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

**Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении**



Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации у Банка отсутствуют.

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

В 2015 году Банк принял в новой редакции «Учетную политику» на 2016 г. В Учетной политике Банка отражены все принципы бухгалтерского учета согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16 июля 2012 г.:

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банком разработан Стандарт учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определенными методами учета каждого вида имущества. Справедливая стоимость имущества оценивается по Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;

- в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Банком разработан Стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода. Документ подготовлен с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банк отражает в отчете о финансовых результатах.

- в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Банком разработан Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка. Он касается учета краткосрочных, долгосрочных по окончании трудовой деятельности, прочих долгосрочных вознаграждений сотрудникам и выходных пособий.

Порядок применяется также в отношении вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками кредитной организации, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением трудового договора независимо от его формы. Он действует и при отражении вознаграждений в пользу таких граждан третьими лицами, включая членов их семей.

- в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 г. № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в учет операционной аренды, финансовой аренды, в учет авансов, переведенных в счет арендной платы.

- в соответствии с Указанием Банка России от 21 октября 2015 г. № 3827-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». В связи с поправками в План счетов бухучета в кредитных организациях скорректирован порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Внесено изменение в наименование балансового счета N 10601. Расширен перечень счетов, на которых отражаются события после отчетной даты включен балансовый счет N 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

Внесены изменения в порядок бухучета дивидендов при реформации баланса, совершаемой по итогам годового собрания акционеров (участников). В него вводится балансовый счет № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

- в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в правила ведения бухучета в кредитных организациях.

План счетов бухучета дополнен новыми балансовыми счетами № 10612 и № 10613 (уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке и наоборот), № 60335 и № 60336 (расчеты по социальному страхованию и обеспечению), № 60349 и № 60350 (обязательства и требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам).

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величины резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сводным об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага в отчетах о движении денежных средств

#### 3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу:

##### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Наличные денежные средства	806201	876124
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	478154	569354
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	329018	440909
Средства на счетах для осуществления клиринга	7184	2764
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(23678)	(16596)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1596879	1872555

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

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквиваленте в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

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

Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Облигации кредитных организаций - Российской Федерации	79384	969851
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	969851

Ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы за 2015 год, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

прибыли или убыток.									
	Вид ЦБ	Объем вложений, руб.	в % годовых	Срок погашения		Величина купонного дохода на 1 ценную бумагу, руб.		Купонная ставка, %	
				от	до	от	до	от	до
ЗакСИБОЗ	Облигации	20 835 800.00	19.75	28.02.2013	25.02.2016	57.34	57.34	11.50	11.50



	кредитных организаций								
КрЕвРБ-БО5	Облигации кредитных организаций	101 753 000.00	16.36	19.04.2013	19.04.2016	46.87	46.87	9.40	9.40
РСХБ БО7	Облигации кредитных организаций	49 628 000.00	15.84	25.06.2014	21.06.2017	47.62	47.62	9.55	9.55
ОткрФКБ12	Облигации кредитных организаций	35 149 450.00	16.32	23.08.2010	28.08.2017	80.22	80.22	16.00	16.00
ЛОКОБнКБО5	Облигации кредитных организаций	34 935 600.00	16.46	23.07.2013	17.07.2018	57.34	57.34	11.50	11.50
Альфа БО-3	Облигации кредитных организаций	25 258 750.00	14.43	28.09.2012	28.09.2015	40.91	41.59	8.25	8.25
ЛОКОБанк 5	Облигации кредитных организаций	40 101 600.00	16.42	23.07.2015	23.07.2015	47.37	47.37	9.50	9.50
ВТБ БО-43	Облигации кредитных организаций	30 076 500.00	14.43	29.09.2023	29.09.2023	30.17	30.17	12.10	12.10
КрЕвРБ-БО3	Облигации кредитных организаций	107 252 075.01	15.63	09.10.2015	09.10.2015	46.13	46.13	9.20	9.20
ЛОКОБнКБО2	Облигации кредитных организаций	31 192 200.00	16.12	11.02.2016	11.02.2016	84.77	84.77	17.00	17.00
ОткрФКБ12	Облигации кредитных организаций	51 343 000.00	15.04	28.08.2017	28.08.2017	80.22	80.22	16.00	16.00
ОткрФКБ9	Облигации кредитных организаций	41 281 663.98	13.45	28.10.2018	28.10.2018	76.46	76.46	15.25	15.25
Зенит 8обл	Облигации кредитных организаций	32 398 800.00	13.03	23.08.2017	23.08.2017	82.27	82.27	16.5	16.5
РСХБ 16	Облигации кредитных организаций	31524900.00	12.48	04.04.2022	04.04.2022	73.55	73.55	14.75	14.75
ВТБ БО-43	Облигации кредитных организаций	30 045 900.00	12.64	29.09.2023	29.09.2023	30.17	30.17	12.1	12.1
МКБ БО-11	Облигации кредитных организаций	94 476 550.00	12.79	10.07.2019	10.07.2019	54.95	54.95	10.9	10.9
ЦентрИнБ10	Облигации кредитных организаций	46593000	14.09	22.05.2019	22.05.2019	76.04	76.04	15.25	15.25
ЗенитБО-13	Облигации кредитных организаций	25361750	2.83	13.06.2024	13.06.2024	64.82	64.82	13	13

Для ценных бумаг, допущенных к обращению через российских организаторов торговли, а также для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржах, раскрывающих в соответствии с законодательством иностранного государства информацию о средневзвешенной цене одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли, определяемой как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанной ценной бумагой на общее количество ценных бумаг по указанным сделкам (далее – средневзвешенная цена), текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, увеличенная для долговых обязательств на накопленный процентный (купонный) доход.

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, на торгах у которого была заключена сделка по приобретению ценной бумаги.

### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Депозиты в Банке России	2400000	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	522733	1879480
Векселя	0	191847
- кредитных организаций Российской Федерации		
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	400	9972
Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:	3847645	3905107
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	3547302	3512524
- кредиты индивидуальным предпринимателям	300343	392583
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	409107	629565

- жилищные и ипотечные ссуды	113738	154470
- автокредиты	1986	2592
- иные потребительские ссуды	293383	472503
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1257028)	(517455)
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери	5922857	6098516

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в пункте 4.

По сравнению с данными на 01.01.2015 г. отмечается изменение структуры и снижение совокупного объема вложений Банка в кредитные активы. Наибольшее влияние оказало сокращение задолженности кредитных организаций - на 72,2% и замещение данного инструмента на размещение средств в депозиты ЦБ, вексельная задолженность по состоянию на 01.01.2016г. отсутствует. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.01.2016 г. явилось кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 65%, физическим лицам - 6,9% совокупной ссудной задолженности. В отчетном периоде наблюдается незначительное снижение величины ссудной задолженности по портфелю юридических лиц (до вычета резервов) - на 1,47%, также произошло сокращение задолженности индивидуальных предпринимателей - на 23,5% и физических лиц - на 35%.

В кредитном субпортфеле физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (71,7%). Несмотря на сокращение размера ссудной задолженности по жилищным кредитам (на 40 732 тыс. руб.), доля их в портфеле розничных клиентов увеличилась на 3,3 процентных пункта до уровня 27,8%.

Объемы автокредитования по состоянию на 01.01.2016 г. составляют незначительную часть общих ссудных вложений (0,48%) и продолжают тенденцию к снижению.

Размер требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.01.16 г. снизился на 96% по сравнению с данными на 01.01.15 г.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков - юридических лиц:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Производство	1229748	1212855
Сельское хозяйство	273661	379751
Строительство	350606	298847
Транспорт и связь	16004	25344
Услуги	134386	110234
Оптовая и розничная торговля	1384364	1384169
Прочие виды деятельности	133910	378978
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3522679	3790178

По сравнению с 01.01.2015г. на 01.01.2016г. существенно изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса: при сокращении доли кредитования сельского хозяйства на 2,25% (с 10,02% до 7,77%) и прочих видов деятельности на 6,20% (с 10,0% до 3,8%), увеличились доли производственной отрасли на 2,91% (с 32,00% до 34,91%), строительства на 2,07% (с 7,88% до 9,95%), оптовой и розничной торговли на 2,78% (с 36,52% до 39,30%). Сфера услуг увеличилась незначительно - на 0,91%. Обязательства заемщиков, относящихся к сфере транспорта и связи в отраслевой структуре кредитного портфеля существенно не изменились: снижение составило 0,21%.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц в разрезе географических зон:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	-	-
- г.Москва	88838	37041
- Ставропольский край	3305919	3482137
- Карачаево-Черкесская Республика	7922	8000
- Краснодарский край	0	93000
- Новосибирская область	120000	170000
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3522679	3790178

Наряду с кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края также в незначительных размерах реализуются проекты кредитования субъектов, расположенных на территории г.Москвы, Новосибирской области и Карачаево-Черкесской Республики.

*Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности*

Динамика структуры ссудной задолженности по срокам до погашения за анализируемый период свидетельствует о сокращении срочности кредитных вложений в основном за счет размещения ресурсов в ЦБ РФ. Так, доля ссудной и приравненной к ней задолженности до востребования (в т.ч. сроком погашения менее месяца) увеличилась на 20,4 %: с 21,7% до 42,1%

Доля кредитных активов сроком от 1 до 6 месяцев снизилась с 35,5% до 12,7%. Доли ссудной задолженности от 6 месяцев до 5 лет и свыше 5 лет незначительно изменились: +2%; -0,5 % соответственно.

**3.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	159446	194319
- Российской Федерации		
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы,	159446	194319

имеющиеся в наличии для продажи		
---------------------------------	--	--

### 3.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Основные средства и земля	841456	814327
Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	95983	110
Вложения в основные средства и нематериальные активы	13030	12422
Материальные запасы	114785	63480
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(268995)	(243051)
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	(0)	(52)
Резервы на возможные потери	(6890)	(6386)
Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери	789369	640850

Информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 января 2016 года:

Основные средства	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2015г.	492962	78352	12422	57114	640850
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 01.01.2015	604273	210164	12422	63480	890339
Приобретения	96141	31842	128591	236994	493568
Передача	0	0	0	0	0
Выбытия	(110)	(4871)	(127983)	(185689)	(318653)
Переоценка					
Остаток на 01.01.2016	700304	237135	13030	114785	1065254
<b>Резервы на возможные потери</b>					
Остаток на 01.01.2015	(20)	0	0	(6366)	(6386)
Создано	(8)	0	0	(4967)	(4975)
Восстановлено	28	0	0	4529	4557
Остаток на 01.01.2016	0	0	(86)	(6804)	(6890)
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01.2015	(111291)	(131812)	0	0	(243103)
Амортизационные отчисления	(6805)	(23900)	0	0	(30705)
Выбытия	56	4757	0	0	4813
Передача	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2016	(118040)	(150955)	0	0	(268995)
Балансовая стоимость на 01.01.2016г.	582264	86180	12944	107981	789369

Ниже представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 января 2016 года:



Восстановлено	8505	0	0	441	8946
Остаток на 01.01.2015	(20)	0	0	(6366)	(6386)
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01.2014	(104491)	(116874)	0	0	(221365)
Амортизационные отчисления	(6800)	(19941)	0	0	(26741)
Выбытия	0	5003	0	0	5003
Передача	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2015	(111291)	(131812)	0	0	(243103)
Балансовая стоимость на 01.01.2015г.	492962	78352	12422	57114	640850

Последняя переоценка основных средств была произведена по состоянию на 01.01.2014 года.

Для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банк воспользовался услугами филиала ФГУП «Ростехинвентаризация-Федеральное БТИ» по Ставропольскому краю, г. Ставрополь, ул. Комсомольская, 58.

Оценку проводили оценщики:

- Андронов Алексей Вячеславович, член саморегулируемой организации оценщиков - некоммерческое партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки «Кадастр – оценка» №00329 от 23 марта 2010г.; диплом «Московской государственной технологической академии» о профессиональной переподготовке ИП № 209253 от 09.06.2001г. по программе «Оценка стоимости недвижимости»; диплом «Московской государственной технологической академии» о профессиональной переподготовке ИП № 454690 от 05.07.2003г. по программе «Оценка стоимости предприятия»; удостоверение НОУ «Московской финансово-промышленной академии (МФПА)» г. Москва о краткосрочном повышении квалификации от 09.08.2006г. №077; свидетельство НОУ ВПО «Институт экономики и управления» г. Москва о повышении квалификации №0483/2007 от 12.03.2007г.; сертификат Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» № РОО-09/с-5/231 от 10.07.2009г.; сертификатом соответствия от 09.09.2013г. № 771909.С.007.01.02 присвоена квалификация «Высшей категории» в области оценочной деятельности ИП «Кадастр-оценка»; гражданская ответственность оценщика застрахована страховым ОАО «ВСК» страховой полис 13470В4000314 от 19.04.2013; стаж работы в оценочной деятельности с 2001 года;

- Петкова Людмила Николаевна, член саморегулируемой организации оценщиков - некоммерческое партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки «Кадастр – оценка» №00105 от 23 марта 2010г.; свидетельство «Московской государственной технологической академии» г. Москва о повышении квалификации от 13.03.2003г. №437; удостоверение НОУ «Московской финансово-промышленной академии (МФПА)» г. Москва о краткосрочном повышении квалификации от 09.08.2006г. №076; свидетельство НОУ ВПО «Институт экономики и управления» г. Москва о повышении квалификации от 12.03.2007г. №0484/2007; сертификат Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» № РОО-09/с-5/231 от 10.07.2009г.; гражданская ответственность оценщика застрахована ОСАО «РЕСО-Гарантия» «ВСК» страховой полис 737201014 от 25.10.2013; стаж работы в оценочной деятельности с 2001 года.

При проведении оценки использованы затратный, сравнительный и доходный подход. С учетом специфики каждого из сегментов рынка, рыночная стоимость была получена:

- по зданиям – с использованием трех подходов к оценке: сравнительного, доходного и затратного;
- по земельным участкам – с использованием сравнительного подхода.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2015 года у Банка отсутствовали.

### 3.1.6. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
<b>Финансовые активы</b>	47070	82626
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	4221	12669
- требования по получению процентных доходов	41604	68531
- прочие финансовые активы	1245	1426
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(37530)	(52439)
<b>Нефинансовые активы</b>	49074	53303
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по текущему налогу на прибыль	70	1200
- отложенный налоговый актив	3412	22639
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	19509	18905
- прочие нефинансовые активы	26083	10559
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(12815)	(2138)
Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери	45799	81352

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до востребования, представлена в пункте 4.

### 3.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прочие средства, полученные от Банка России	0	426566
Итого кредитов, депозитов и прочих средств в ЦБ РФ	0	426566

### 3.1.8. Средства кредитных организаций

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Межбанковские кредиты	176212	76971
Прочие привлеченные средства	0	0
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0
Итого средств кредитных организаций	176212	76971

### 3.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Юридические лица всего, в т.ч.:	3151461	3519195
- средства на текущих и расчетных счетах	2217919	2395329
- срочные депозиты	933542	1123866
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	3953798	4407699
- средства на текущих и расчетных счетах	2392	2793
- вклады	3951406	4404906
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7105259	7926894

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3953798	4407699
Услуги	819596	956421
Торговля	430428	450295
Строительство	1179016	1050314
Производство	546264	287947
Финансы	16553	207414
Электроснабжение	31422	49799
Прочее	128182	517005
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7105259	7926894

Информация об объеме и структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе географических зон и валют представлена в пункте 4.

### 3.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Процентные векселя	2932	0
Итого выпущенные долговые обязательства	2932	0

Ниже представлена информация об объеме выпущенных долговых ценных бумаг:

Выпущенные векселя							
№	Валюта векселя	Номинал в валюте векселя	Номинал в рублях	Условия погашения	Процентная ставка % годовых	Дата выдачи	Дата погашения
1	долл США	40 233,00	2 932289,67	по предъявлению, но не ранее 18 марта 2016г.	4,1	18.05.2015	18.03.2016

### 3.1.11. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	6751	1049
- процентные обязательства по привлеченным средствам	6751	1049
- прочие финансовые обязательства	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	191793	175723
- обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
- отложенное налоговое обязательство	91038	86326
- кредиторская задолженность и прочие платежи	24419	13027
- прочие нефинансовые обязательства	76336	76370
Итого прочие обязательства	198544	176772

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе географических зон, видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в пункте 4.

### 3.1.12. Уставный капитал.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2016 года	Номинальная стоимость на 1 января 2016 года	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2015 года	Номинальная стоимость на 1 января 2015 года
Средства акционеров (участников)	38800	582000	38800	116400
Эмиссионный доход	х	5390	х	5390

По состоянию на 01 января 2016 года оплаченный и зарегистрированный уставной капитал сформирован в сумме 582000000 рублей и разделен на 38800000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

30.07.2015 года Отделением по Ставропольскому краю Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрирован Отчет об итогах выпуска акций Банка. Размещено за счет имущества кредитной организации (собственных средств) 582 000 000 рублей, в том числе: 465 600 000 рублей – со счета 10801 «Нераспределенная прибыль» и 116 400 000 рублей – конвертация акций. Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 15 рублей, количество размещенных ценных бумаг: 38 800 000 штук, способ размещения: конвертация (конвертация в акции ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью (при увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций)).

Ограничения на суммарную номинальную стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрены. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Ограничений на выплату дивидендов Уставом Банка не предусмотрены.

### 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.2.1. Процентные доходы и процентные расходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
От размещения средств в кредитных организациях	257488	161248
- корреспондентские счета	8652	4939

- межбанковские кредиты и депозиты	248594	153588
- учтенные векселя	242	2721
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	1011227	633898
От вложений в ценные бумаги	66056	90397
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53641	76236
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12415	14161
Итого процентных доходов	1334771	885543

### 3.2.2. Процентные расходы

#### Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	24681	32914
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	7814	30374
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	16867	2540
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	554247	271095
- вклады физических лиц	455115	205337
- текущие счета и депозиты юридических лиц	99132	65758
По выпущенным долговым обязательствам	1888	0
Итого процентных расходов	580816	304009

### 3.2.3. Изменение резерва на возможные потери:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года			На 1 января 2015 года		
	от восстановления	расходы от создания	изменение	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	2300852	(3185992)	(885140)	972797	(1084916)	(112119)
- по начисленным процентным доходам	16284	(35254)	(18970)	21325	(29446)	(8121)
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
По прочим потерям	741758	(832214)	(90456)	313262	(356603)	(43341)
Итого	3042610	(4018206)	(975596)	1286059	(1441519)	(155460)

### 3.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года			На 1 января 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	13350	(2102)	11248	7971	(9972)	(2001)
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	13350	(2102)	11248	7971	(9972)	(2001)

### 3.2.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии от продажи

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года			На 1 января 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистых доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи всего, в т.ч.:	3332	(314)	3018	4375	0	4375
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	(314)	(314)	0	0	0
- векселя кредитных организаций-резидентов РФ	3332	0	3332	4375	0	4375

### 3.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года			На 1 января 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	145459	(91984)	53475	131549	(95315)	36234
Чистый доход от изменения валютного курса встроенных производных инструментов	129	(9)	120	4	(118)	(114)
Итого	145588	(91993)	53595	131553	(95433)	36120

### 3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года			На 1 января 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от переоценки иностранной валюты всего, в т.ч.:	3562059	(3573323)	(11264)	3244273	(3267707)	(23434)



- доллары США	3187520	(3195181)	(7661)	2836397	(2848089)	(11692)
- евро	374450	(378062)	(3612)	407842	(419589)	(11747)
- китайские юани	89	(80)	9	34	(29)	5

### 3.2.8. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	286035	269281
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	88982	39226
Вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	55	59
Прочие комиссионные доходы	10743	11139
Итого комиссионных доходов	385815	319705

### 3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	279	273
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10621	10347
Сборы за услуги по переводам денежных средств	23588	15946
Прочие комиссионные расходы	4095	2618
Итого комиссионных расходов	38583	29184

### 3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, сейфовых ячеек и имущества	1822	2134
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	80	7
Прочие операционные доходы	252500	4815
Итого операционных доходов	254402	6956

### 3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Расходы на содержание персонала	291213	265516
Амортизация	30704	26742
Расходы на содержание имущества	110479	111306
Организационные и управленческие расходы	112778	97286
Прочие операционные расходы	86989	8303
Итого операционных расходов	632163	509353

### 3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
Прочие налоги и сборы	30276	28886
Налог на прибыль	1798	49399
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	20253	(15531)
Итого	52327	62754

### Выбытие основных средств

За 2015 год выбыло основных средств на сумму 39 708 тыс. руб., в том числе реализовано – 37393 тыс. руб., списано вследствие их непригодности для дальнейшего использования на сумму 2315 тыс. руб. Доходы от реализации имущества составили 115 тыс. руб., расходы от реализации имущества составили 22080 тыс. руб., расходы по выбытию не полностью амортизированных основных средств – 169 тыс. руб.

Реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию. Прекращенная деятельность.

С августа по октябрь 2015 г. ПАО Ставропольпромстройбанк перевел 5 филиалов в статус дополнительных офисов. Резервы для проводимых работ не создавались, так как все мероприятия не имели риска операционных потерь.

Прекращенной деятельности с 01.01.2015 по 31.12.2015 г. не было.

### Урегулирование судебных разбирательств

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 16 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной ссудной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.01.2015г. - в 97 судебных разбирательствах). Общий объем требований 35385 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015г. - 10795 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 3 судебных разбирательствах. Общий объем требований 30 149 тыс. руб., в том числе по возврату Банку межбанковского кредита ООО КБ «Банк БФТ» в сумме 30 млн. руб. Вероятность выигрыша 50%.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и вным активам

По состоянию на 01.01.2016г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 015 852 тыс. руб., что на 288 912 тыс. руб. или 22% меньше, что обусловлено зафиксированным финансовым результатом в отчетном периоде.

В состав собственных средств (капитала) Банка включены следующие инструменты:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2015 г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 015 852	-288 912	1 304 764
Базовый капитал, в т.ч.:	562 213	-184 703	746 916
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями):	582 000	465 600	116 400

Эмиссионный доход	5 390	0	5 390
Резервный фонд	17 460	0	17 460
Нераспределенная прибыль прошлых лет	312 226	-295 440	607 666
Убытки отчетного года	354 863	354 863	0
Основной капитал	562 213	-184 703	746 916
Дополнительный капитал, в т.ч.:	453 639	-104 209	557 848
Прибыль текущего года	0	-104 162	104 162
Прирост стоимости имущества	453 639	-47	453 686

Значительную долю (55%) собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016г. составил основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 562 213 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал. С начала 2015 года уставный капитал вырос на 465 600 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций с 3-х до 15 рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. На 01.01.2016г. уставный капитал сформирован в сумме 582 000 тыс. руб. и разделен на 38 800 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая. Нераспределенная прибыль прошлых лет на отчетную дату составила 312 226 тыс. руб., снизившись с начала 2015 года на 295 440 тыс. руб.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 453 639 тыс. руб., что ниже начала текущего года на 104 209 тыс. руб. и обусловлено переносом прибыли 2014 года в основной капитал, а также наличием убытка текущего года ввиду формирования резервов. Источником формирования дополнительного капитала выступает капитализация прироста стоимости имущества при переоценке (100%).

В течение 2015 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.01.2016г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 12,8%, что на 2,8% превышает установленный минимум. При этом норматив достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение - 7,5% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 2,5%, а норматива достаточности основного капитала на 1,5%.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2015 г.
<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Необходимые для определения достаточности базового капитала	7 493 668	-2 544 547	10 038 215
Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 493 668	-2 544 547	10 038 215
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 947 307	2 544 594	10 491 901
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	7.5	X	7.4
Достаточность основного капитала	7.5	X	7.4
Достаточность собственных средств (капитала)	12.8	X	12.4

#### 3.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.01.2016г. показатель финансового рычага составил 5,8%, снизившись по сравнению с данными на 01.10.2015г. и 01.07.2015 на 2,5%, по сравнению с 01.04.2015г. – на 2,4%, что в основном обусловлено уменьшением величины основного капитала.

Наименование показателя	Значение на			
	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
Основной капитал, тыс. руб.	562 213	812 514	880 578	878 275
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	9 760 814	9 738 775	10 556 608	10 732 974
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.8	8.3	8.3	8.2

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2016г. составила 8 126 303 тыс. руб. Расхождение данного показателя с размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено не включением сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, расходов будущих периодов, а также величины прироста стоимости имущества при переоценке.

#### 3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, у Банка нет.

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

Все денежные потоки Банка направлены на поддержание операционных возможностей.

В отчете о движении денежных средств все денежные средства и их эквиваленты, полученные в процессе деятельности Банка, находятся на территории России.

#### **4. Информационная о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска. Наибольшее влияние на финансовые показатели Банка и обязательные нормативы оказывает кредитный риск, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. В целях контроля и снижения уровня рисков разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие достаточности капитала в ликвидности.

Порядок оценки рисков, присущих деятельности банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого вида банковского риска. Одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка, определяющим политику Банка на рынке банковских услуг является Политика управления банковскими рисками.

По причине значительного влияния роста рисков активов на снижение коэффициента достаточности капитала, Банк уделяет повышенное внимание контролю и регулированию уровня рисков проводимых операций. В целях определения размера собственных средств (капитала) Банк проводит оценку активов и пассивов на основании методик оценки Банка России.

Расчет собственных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

При этом Банком соблюдались установленные требования к минимальному уровню достаточности капитала в разрезе трех показателей достаточности капитала:

Н1.1 - показатель достаточности базового капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 5%);

Н1.2 - показатель достаточности основного капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 6%);

Н1.0 - показатель достаточности собственных средств кредитной организации (минимально допустимое значение 10%).

Размер требований к капиталу на отчетные даты не отличался на 10% и более от размера требований к капиталу.

По состоянию на 01.01.2016 г. показатели достаточности составили:

Н1.1 - 7,5% (отклонение от нормативного 2,5%);

Н1.2 - 7,5% (отклонение 1,5%);

Н1.0 - 12,8% (отклонение 2,8%).

При оценке объемов требований к капиталу Банк учитывает величины кредитного риска, операционного и рыночного рисков.

Виды рисков, наиболее характерные для деятельности Банка:

**Кредитный риск.**

- Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений. Кредитный риск связан с вероятностью возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного, неполного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Порядок и периодичность оценки уровня кредитного риска установлены Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно которому качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется Банком на регулярной основе.

При оценке уровня кредитного риска по каждой кредитной операции учитывается финансовое состояние заемщика, обслуживание им кредитной задолженности и уровень ее обеспечения.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет регулярного соблюдения следующих принципов:

1. система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;

2. формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;

3. неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам, совокупная величина риска по инсайдерам банка, норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

**Риск потери ликвидности** - вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, со значительными запасами, предпринимал меры по поддержанию внутренних нормативов ликвидности, с целью сохранения устойчивой позиции на рынке банковских услуг. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяла своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Операции, подверженные влиянию фондового риска по данным 01.01.2015 и 01.01.2016 гг. в Банке не проводились.

**Процентный риск** - риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок.

Основным методом управления процентным риском является ГЭП - анализ, а также измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка. Мониторинг процентного риска осуществляется на постоянной основе. Система мониторинга включает в себя еженедельный, ежемесячный и ежегодный контроль и анализ уровня процентного риска.

Банком постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и процентной (тарифной) политикой основных участников рынка. Банк принимает процентный риск, ограничивая его на приемлемом уровне, не создающем угрозы нарушения финансовой устойчивости Банка;

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования о том, чтобы возможные финансовые убытки не превысили уровня, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Банк имеет возможность оперативно управлять своими валютными позициями, закрывая собственные и клиентские операции путем совершения конверсионных операций на финансовом рынке.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несообразности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление обозначенным риском в процессе банковской деятельности осуществлялось на основании внутрибанковских документов, соответствующих рекомендациям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий, Банк осуществлял систематическое выявление источников операционных рисков и их регулярный



мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов.

**Риск потери деловой репутации** заключается в возможности возникновения у Банка убытков вследствие формирования у контрагентов негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Банк на регулярной основе оценивает степень влияния на деятельность Банка упущенной выгоды вследствие снижения клиентской базы по причине реализации риска потери деловой репутации.

**Правовой риск** обусловлен возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. Уровень правового риска оценивается банком как составная часть операционного.

**Стратегический риск** - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), выражающийся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществлялось на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии банка, так и в процессе ее реализации.

Снижение стратегического риска осуществлялось путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии, которая рассматривается и одобряется Советом директоров Банка.

Проводимая Банком работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, процедуры взаимодействия между внутренними структурными подразделениями Банка, направленная на снижение всех видов риска, позволяет Банку поддерживать уровень принимаемых рисков на допустимом уровне.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2016 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	806201	0	0	806201
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	522112
3	Средства в кредитных организациях	312524	0	0	312524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	79384
5	Чистая ссудная задолженность	5922857	0	0	5922857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	159446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	70	0	0	70
9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	789369	0	0	789369
11	Прочие активы	42317	0	0	42317
12	Итого активов	8637692	0	0	8637692
<b>Обязательства</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	176212	0	0	176212
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7095487	1287	8485	7105259
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2932	0	0	2932
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	91038

20	Прочие обязательства	107506	0	0	107506
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	131894	0	0	131894
22	Итого обязательства	7605069	1287	8485	7614841

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2015 года:

в тысячах российских рублей		Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денжные средства	876124	0	0	876124
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	634478	0	0	634478
3	Средства в кредитных организациях	427077	0	0	427077
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969851	0	0	969851
5	Чистая ссудная задолженность	6098516	0	0	6098516
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194319	0	0	194319
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1200	0	0	1200
9	Отложенный налоговый актив	22639	0	0	22639
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	640850	0	0	640850
11	Прочие активы	57513	0	0	57513
12	Итого активов	9922567	0	0	9922567
<b>Обязательства</b>					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	426566	0	0	426566
14	Средства кредитных организаций	76971	0	0	76971
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7922644	1447	2803	7926894
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	86326	0	0	86326
20	Прочие обязательства	90446	0	0	90446
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63016	0	0	63016
22	Итого обязательства	8665969	1447	2803	8670219

Банком осуществляются операции преимущественно с контрагентами - резидентами РФ. В составе обязательств на долю средств клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, приходится менее 1%, из них резидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - 13,2% (1 287 тыс. руб.).

Активы Банка на 01.01.2016 г. большей частью представлены ссудной задолженностью (77,9%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 5 922 857 тыс. руб. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем, страновой риск по данному виду активов отсутствует.

Значительную долю (93,3%) ресурсной базы Банка на 01.01.2016 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2016г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	38 812	0	4 799	12 862	21 151
Кредиты, предоставленные физическим лицам	86 578	1 103	977	1 743	82 755
Требования по начисленным процентным доходам	33 969	0	271	15 772	17 926
Прочие активы	12 387	126	194	3 180	8 887

Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2015г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс.руб.)	Просроченная задолженность (тыс.руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	1 872	0	0	0	1 872
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	101 845	78 505	0	0	23 340
Кредиты, предоставленные физическим лицам	157 232	3 925	2 876	1 009	149 422
Требования по начисленным процентным доходам	41 024	572	0	17	40 435
Прочие активы	7 525	74	60	160	7 231

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составляет 2,26% от всего объема кредитных активов. Размер просроченной задолженности снизился на 44,5% с 309 498 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 г. до 171 746 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г.

Основной объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составляют просроченные требования сроком более 180 дней - 76,1% или 130 719 тыс. руб., которые имеют тенденцию к снижению в абсолютном выражении (-91 581 тыс. руб.). Совокупный размер просроченных требований продолжительностью неплатежей от 1 до 180 дней составляет 41 207 тыс. руб. или 23,9%.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2016г.:

Вид реструктуризации	Межбанковски с кредитами	Кредит ы юридическим лицам	Кредит ы физическим лицам	Итог о
Увеличение срока возврата основного долга	0	430 371.5	3 272.1	433 643.6
Снижение процентной ставки	0	0	0	0
Увеличение суммы основного долга	0	0	0	0
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	0	0	0	0
Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0
Иные условия	0	0	754.8	754.8
Всего		430 371.5	4 026.9	434 398.4

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составил 434 398,4 тыс. руб. или 7,3% в общей сумме чистой ссудной задолженности. Данные ссуды были признаны реструктурированными по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменение графика платежей, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации, ухудшающих условия договоров для Банка. В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет оценке кредитного риска по реструктурированным ссудам. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.01.2016г. созданы резервы, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и внутреннему Порядку оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.





В процессе управления кредитным портфелем Банк, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по их минимизации путем формирования резервов на возможные потери. Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2015 г. на 742 426 тыс. руб. или в 2,3 раза и по состоянию на 01.01.2016 г. составила 1 331 052 тыс. руб.

Объем кредитных активов возрос по отношению к 01.01.2015 г. на 427 247 тыс. руб., составив 7 578 364 тыс. руб. из которых 2 922 733 тыс. руб. (38,5%) - средства, размещенные в кредитных организациях, кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций) - 3 847 645 тыс. руб. (50,8% активов), кредиты, предоставленные физическим лицам - 409 108 тыс. руб. (5,4%).

Исходя из распределения общей задолженности в портфеле активов по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.01.2016 г. структура задолженности по категориям качества представлена в основном кредитами 1-ой (стандартная) и 2-ой (нестандартная) категориями качества - 68,1%, 3-ья (сомнительная) категория качества - 21,3%. Доля проблемных и безнадежных ссуд увеличилась на 10,9% до 18,5%.

Изменение структуры качества активов сложилось, главным образом, за счет снижения задолженности 2-й категории качества по кредитам юридических лиц на 28,5% (с 2 425 569 тыс. руб. до 1 733 071 тыс. руб.) при одновременном увеличении 4-й категории качества в 2,7 раза (с 256 320 тыс. руб. до 691 698 тыс. руб.). Доля кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям и отнесенных к 1-й категории качества увеличилась на 27,7% (с 1 879 480 тыс. руб. до 2 400 000 тыс. руб.).

В результате применения более консервативных подходов к оценке рисков на 01.01.2016 г. возрос уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора (с 10,3% до 17,25%). Величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 734 212 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд юридических и физических лиц (124 213 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за отчетный период снизились с 535 146 тыс. руб. до 398 478 тыс. руб. при этом, увеличился общий объем созданных резервов на возможные потери по указанным активам как в абсолютном (2 852 тыс. руб.), так и в относительном выражении (0,7%).

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016 г.:

Информация о условных обязательствах на 01.01.2016 г.:													
Наименован ие инструмента	Сумма усл-х обязат ельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	396972	150856	243854	2236	6	0	5494	5494	5494	5173	318	3	
Выданные гарантии и поручительства	177146 7	574630	703416	493421	0	0	128421	126400	126400	15152	111248	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	216843 9	725486	947270	495677	6	0	133915	131894	131894	20325	111566	3	0
Ниже представлена информация о обязательствах:													

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2015 г.:

г. ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2015 г.:													
Наименование инструмента	Сумма усл-х обязат ельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетн ый	расчетн ый с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	604021	168884	418237	16862	6	32	14088	14088	14088	10301	3752	3	32
Выданные гарантии и поручительства	1901122	1335181	428605	137336	0	0	48928	48928	48928	20028	28900	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	2505143	1504065	846842	154198	6	32	63016	63016	63016	30329	32652	3	32

ПАО «Ставропольпромстройбанк» является региональным банком, который включен Министерством финансов Российской Федерации в список банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения.

По состоянию на 01.01.2016 г. снижение условных обязательств кредитного характера составило 13,4% или 336 704 тыс. руб. В составе внебалансовых активов наибольшую долю занимают выданные гарантии и поручительства (81,69%), объем которых по сравнению с данными на начало 2015 года сократился на 129 655 тыс. руб.

Обязательства по неиспользованным кредитным линиям на 01.01.2016 г. составляют 18,31% от общей суммы условных обязательств, их объем в сравнении с 01.01.2015 г. снизился на 34,8% или на 207 049 тыс. руб.

Банк увеличил размер отчислений в резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера: по неиспользованным кредитным линиям с 2,33% по состоянию на 01.01.2015 г. до 3,25% на 01.01.2016 г., по выданным гарантиям и поручительствам с 2,58% до 7,14% соответственно.

По состоянию на 01.01.2016 г. резерв по некоторым кредитам, предоставленным юридическим лицам, формировался с учетом наличия обеспечения II категории качества в соответствии с требованиями главы 6 Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (№254-П).

Под суммой (стоимостью) обеспечения принимается справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества, и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного

имущества, и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется ежеквартально в соответствии с внутрибанковскими документами. В расчет резерва с учетом обеспечения принимается дисконтированная стоимость обеспечения, т.е. справедливая стоимость залога за вычетом дополнительных расходов, связанных с реализацией предмета залога.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Таким образом, дисконтированная рыночная стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, состоянию на 01.01.2016 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стоимость обеспечения по размещенным кредитам всего, в т.ч.	0	103 207,8	0	103 207,8
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	0	0	0
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	0	97 452,8	0	97 452,8

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, на 01.01.2016 г. составили 176 504,6 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014	МФ РФ	RUR	64391,4
ОФЗ-АД 46017	МФ РФ	RUR	48432,7
ОФЗ-АД 46021	МФ РФ	RUR	63680,5
Итого			176504,6

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2016 года:

В тыс.руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	159446	419,96	2315,38	34191,75
Облигации кредитных организаций	79384	9526,05	254,06	122251,38
Величина рыночного риска	x	x	x	156443,13

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2015 года:

В тыс.руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	194319	435,27	3457,73	3893,00
Облигации кредитных организаций	969851	116382,10	3209,35	119591,45
Величина рыночного риска	x	x	x	154355,63

Сведения о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи:

Вид актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На конец предыдущего периода, тыс. руб.
Облигации банков-резидентов	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	159 446	194 319
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	159 446	194 319

Портфель ценных бумаг, включающий в себя финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 159 446 тыс. руб., за 2015 год снизился на 34 873 тыс. руб.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 139-И для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

Измерение рыночного риска осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению рыночными рисками, основанное на требованиях ЦБ РФ.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2016 года:

в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
Активы					
Денежные средства	631809	114398	59994	0	806201

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	0	522112
Средства в кредитных организациях	91601	206818	14061	44	312524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	0	79384
Чистая ссудная задолженность	5783854	139003	0	0	5922857
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	0	159446
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	70	0	0	0	70
Отложенный налоговый актив	3412	0	0	0	3412
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	789369	0	0	0	789369
Прочие активы	40915	1234	168	0	42317
Итого активов	8101972	461453	74223	44	8637692
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	176212	0	0	0	176212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6499204	545392	60656	7	7105259
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2932	0	0	2932
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	0	91038
Прочие обязательства	107552	36	(82)	0	107506
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	131894	0	0	0	131894
Итого обязательства	7005900	548360	60574	7	7614841
Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2015 года:					
в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	723790	95090	57244	0	876124
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	634478	0	0	0	634478
Средства в кредитных организациях	309822	109011	8199	45	427077
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969851	0	0	0	969851
Чистая ссудная задолженность	5807227	274203	17086	0	6098516
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194319	0	0	0	194319
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	1200	0	0	0	1200



Отложенный налоговый актив	22639	0	0	0	22639
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	640850	0	0	0	640850
Прочие активы	54396	2831	286	0	57513
<b>Итого активов</b>	<b>9358572</b>	<b>481135</b>	<b>82815</b>	<b>45</b>	<b>9922567</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	426566	0	0	0	426566
Средства кредитных организаций	76971	0	0	0	76971
Средства клингов, не являющихся кредитными организациями	7348935	488593	89360	6	7926894
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	86326	0	0	0	86326
Прочие обязательства	91202	(676)	(80)	0	90446
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	63016	0	0	0	63016
<b>Итого обязательств</b>	<b>8093016</b>	<b>487917</b>	<b>89280</b>	<b>6</b>	<b>8670219</b>

Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, которые утверждались и пересматривались Комитетом по управлению активами и пассивами.

Из рыночных рисков значимыми для Банка являются процентные риски и риск потерь по портфелю ценных бумаг. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной ставки Банка. Путем регулирования лимитных позиций Банком ограничивался риск потерь по портфелю финансовых инструментов.

Для большинства торговых позиций Банк использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, имеющие место по открытым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при заданном доверительном интервале. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, направленных на снижение вероятности возникновения негативных последствий рыночных рисков.

По состоянию на 01.01.16 размер рыночного риска сократился в 10 раз по сравнению с началом 2015 года (с 1 543 556 тыс. руб. до 156 443 тыс. руб.) в связи с существенным сокращением размера портфеля ценных бумаг.

Для торговых позиций Банка рассчитывались значения Value-at-risk (VaR), т.е. потенциальных потерь, которые не будут превышены с заданной вероятностью на определенном временном горизонте. По данным за 31.12.2015 однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 4 412,5 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 7 221,8 тыс. руб.

#### Валютный риск

Реализация валютного риска для Банка возможна в случае колебаний курсов валют, в которых у Банка имеются открытые валютные позиции. Размеры открытых валютных позиций находятся в пределах установленных лимитов. По состоянию на 1 января 2016 г. у Банка открыты:

- длинная валютная позиция в евро в сумме -18 065,24 тыс. руб., что составляет 1,7326% от капитала Банка при лимите в 10%;
- короткая валютная позиция в долларах в сумме - 3 001,93 тыс. руб. или 0,2879% от капитала Банка при лимите в 10%;
- длинная валютная позиция в юанях в сумме - 37,09 тыс. руб. или 0,0036% от капитала Банка при лимите в 10%;
- суммарное значение ОВП во всех валютах - 1,4483% от капитала Банка при лимите в 20%.

Таким образом, валютный риск Банка скомпенсирован и находится на незначительном уровне.

#### Фондовый риск

За отчетный период операции, подверженные влиянию фондового риска, в Банке не проводились.

#### Риск ликвидности:

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2016 года:

в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	806201	0	0	0	0	806201
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	0	0	522122

Средства в кредитных организациях	312524	0	0	0	0	312524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	0	0	79384
Чистая ссудная задолженность	2490628	750168	1428624	1155912	97525	5922857
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	0	0	159446
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	789369	0	789369
Прочие активы	42317	3482	0	0	0	45799
<b>Итого активов</b>	<b>4412612</b>	<b>753650</b>	<b>1428624</b>	<b>1945281</b>	<b>97525</b>	<b>8637692</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	176212	0	0	0	0	176212
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4265788	2355671	290315	193485	0	7105259
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2932	0	0	0	2932
Прочие обязательства	107506	91038	0	0	0	198544
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон (Ф-155 Итого условные обязательства кредитного характера)	14654	18259	25712	73269	0	131894
<b>Итого обязательства</b>	<b>4564160</b>	<b>2467900</b>	<b>316027</b>	<b>266754</b>	<b>0</b>	<b>7614841</b>
Ниже представлена информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2015 года:						
в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	876124	0	0	0	0	876124
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	634478	0	0	0	0	634478
Средства в кредитных организациях	427077	0	0	0	0	427077
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	969851	0	0	0	0	969851
Чистая ссудная задолженность	1325856	2162041	1454947	1026016	129656	6098516
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194319	0	0	0	0	194319
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	640850	0	640850
Прочие активы	57513	23839	0	0	0	81352
<b>Итого активов</b>						<b>9922567</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	426566	0	0	0	0	426566
Средства кредитных организаций	0	0	0	76971	0	76971

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3941015	1822989	1616256	546634		7926894
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпускные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	90446	86326	0	0	0	176772
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15845	11289	19421	15404	1057	63016
<b>Итого обязательств</b>						<b>8670219</b>

**Операционный риск:**  
Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

В тыс.руб.	На 1 января 2016 года	На 1 января 2015 года
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>475987</b>	<b>366056</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25063	17603
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	280
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Коммиссионные доходы	309501	314318
Прочие операционные доходы за минусом	10306	11943
Штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	(8)	(7)
Штрафов, пеней, неустоек по прочим (хозяйственным) операциям	(0)	(0)
Доходов от безвозмездно полученного имущества	(0)	(0)
Поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	(43)	(33)
Оприходованных излишков материальных ценностей и денежной наличности	(324)	(463)
Доходов от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	(169)	(64)
Коммиссионные расходы	(25712)	(27156)
<b>Итого</b>	<b>794601</b>	<b>682477</b>
<b>Величина операционного риска</b>	<b>119190</b>	<b>102372</b>

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с «Положением о порядке расчета размера операционного риска» от 03 ноября 2009 года №346-П. В отчетном периоде Банком выполнялись все требования по расчету операционного риска.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка. Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям. В целях мониторинга операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска на основе статистического анализа распределения фактических убытков.

Формализация банковских операций и сделок, а также многоступенчатая система контроля на всех стадиях их совершения позволяет обеспечить сохранение оптимального уровня операционных рисков. Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе.

Основные методы, используемые для снижения операционного риска:

- для поддержания высокого профессионального уровня работников Банка в течение года проводилась работа по обучению и повышению квалификации персонала (участие в семинарах);
- в целях снижения случаев приостановки деятельности и их последствий разработан и утвержден План действий на случай непредвиденных обстоятельств в ПАО Ставропольпромстройбанк (план обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности);
- формирование положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

С целью минимизации правового риска применяются следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

**Риск инвестиций в долговые инструменты:**

Риск инвестиций в долговые инструменты существенно снизился в связи сокращением портфеля ценных бумаг по сравнению с началом года в 5,5 раза или на 1 075 768 тыс.руб. В его составе вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократились в 12 раз, составив 79 384 тыс.руб. против 969 851 тыс. руб. на 01.01.2015 года. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, также сократились - на 17,9% и составили 159 446 тыс. руб.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительно, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительно, чем стоимость привлеченных средств.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает уровень процентных ставок по привлечению ресурсов. Банк подвержен процентному риску также вследствие изменения стоимости долговых ценных бумаг при изменении процентных ставок. Для ограничения данного вида риска Банк устанавливает лимиты на объемы вложений в государственные облигации, векселя отдельного эмитента и банки контрагенты.

**Процентный риск банковского портфеля:**

В составе балансовых активов и внебалансовых требований преобладают активы, чувствительные к изменению процентной ставки - 54,6%, доля которых по сравнению с начала года сократилась на 11,8 процентных пункта.

Преобладающим финансовым инструментом Банка размещения средств по состоянию на 01.01.2016 г. явилось кредитование субъектов нефинансового сектора и размещение средств в депозиты ЦБ РФ.

Вложения средств в кредиты, предоставленные юридическим лицам составили 45,7% процентных активов, физическим лицам – 6,5%, кредитным организациям – 43,6%.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка на один год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок, составленный на основе сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 400 базисных пунктов и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличия постоянной балансовой позиции, представлен следующим образом:

#### Анализ чувствительности

(в тысячах российских рублей)	01.01.2016	01.01.2015
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	10 983	127 988
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(10 983)	(127 988)

На 01.01.2016г. балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентных ставок, составили 5 527 347 тыс. руб. и превышают процентные пассивы и внебалансовые обязательства, стоимость которых составила 4 726 027 тыс. руб. Так как процентные активы по своей массе преобладают над процентными пассивами, присутствует положительный спред в сумме 801 320 тыс. руб.

В рамках GAP-анализа Банком рассчитывается относительная величина совокупного GAP (коэффициент разрыва до гола). На основе данных GAP – отчета регулярно проводится стресс-тестирование процентного риска с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий, рекомендованных Базельским Комитетом по банковскому надзору. Целью анализа является определение влияния изменения ставок привлечения на процентный риск Банка. Гипотетический сценарий предполагает, что на финансовом рынке произойдет либо существенное снижение, либо рост процентных ставок. На основе разрыва сроков переоценки активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (Interest Rate GAP), производится мгновенный сдвиг кривой процентных ставок на определенное количество базисных пунктов в сторону повышения, либо снижения. Горизонт расчета определен в 1 календарный год.

#### Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется в целях соблюдения нормативных требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов, а также обеспечения способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В течение 2015 года Банк осуществлял расчет показателей величины и достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях управления капиталом в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг достаточности капитала, планирование потребности в капитале, а также производится прогнозирование величины и уровня достаточности капитала с учетом изменения объема операций и величины принимаемых Банком рисков. По сравнению с 2014 годом общая политика Банка в области рисков, связанных с капиталом, не изменилась.

#### Информация о дивидендах

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. По результатам двенадцати месяцев 2015 года Общим собранием акционеров решение о выплате дивидендов не принималось. По итогам Годового общего собрания акционеров, которое состоялось 25 июня 2015 года (протокол №31), принято решение дивиденды за 2014 год не выплачивать.

#### Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей Банка при проведении сделок по уступке прав требования (цессии), произведенных 2015г. было снижение уровня возможных потерь по кредитным активам. Вся задолженность записчиков, переданная по сделкам уступки прав требований третьим лицам, классифицировалась Банком как безнадежная к взысканию. Совершение сделок по уступке прав требований Банк позволило Банку снизить нагрузку кредитного риска на норматив достаточности капитала (Н1) и получить ликвидные активы за счет переуступки прав требований.

С целью управления качеством кредитных активов Банком совершаются сделки по уступке прав требований (цессии), основной задачей которых является рефинансирование ранее выданных кредитов.

По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

В течение 2015 года Банком договора уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не заключались.

В части сделок с иными цессионариями, Банк полностью передает все риски и выгоды по таким активам. Условиями заключенных договоров по уступке прав требований (цессии) предусматривался расчет в день передачи активов или с предоставлением отсрочки не более пяти дней. Балансовые и внебалансовые требования и обязательства Банка по отношению к третьим лицам по состоянию на 01.01.2016 года отсутствуют.

Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований приведены в следующей таблице, тыс. руб.:

	Балансовая стоимость уступленных требований		Убытки, понесенные Банком	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Уступленные требования Корпоративных клиентов,	15017		1015	
в т.ч. IV, V категории качества	15017		1015	
Уступленные требования Розничных клиентов,	8141	50706	6428	39622
в т.ч. IV, V категории качества	8141	50706	6428	39622
Уступленные требования Кредитных организаций	150000		70000	
в т.ч. IV, V категории качества	150000		70000	
Всего уступленных требований клиентов	173158	50706	77443	39622

Сведений о балансовой стоимости требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П, а также стоимости требований (обязательств), взвешенной на коэффициенты риска (Кр), размере кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), производным финансовым инструментам (КРС) нет.

Информации о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, по группам активов, определенных п.2.3 Инструкции Банка России 139-И, взвешенных на коэффициенты риска нет.



##### 5. Информацию об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года к связанным с Банком сторонам относятся Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акциями.

Ниже представлена информация о статьях бухгалтерского баланса, отражающих операции (сделки) со связанными с Банком сторонами:

Наименование статьи	На 1 января 2016 г. На 1 января 2015 г.	
	Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акций	Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акций
Чистая ссудная задолженность	866	1521
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	838	4767
Прочие обязательства	16	65
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	15	8
Безотзывные обязательства кредитной организации	1000	500

Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Наименование статьи	На 1 января 2016 г. На 1 января 2015 г.	
	Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акций	Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акций
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	233	33
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(130)	(171)
Процентный расход по выпущенным долговым обязательствам	(27)	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55	29
Комиссионный доход	69	20
Прочие операционные доходы	250004	
Операционные расходы	(38484)	(17065)
Изменение резервов на возможные потери	2	(23)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и прочие операции.

На 01.01.2016г. все сделки с заинтересованностью, совершенные между Банком и лицами, указанными в Главе XI Федерального закона «Об акционерных обществах», одобрены на Годовом общем собрании акционеров 16.05.2014 года (протокол № 29 от 20.05.2014 года) и 25.06.2015 года (протокол № 31 от 25.06.2015 года).

##### 6. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее - управленческий персонал)

В состав основного управленческого персонала включены Председатель Правления, члены Правления Банка, Советники Председателя Правления, главный бухгалтер, его заместитель, руководители и главные бухгалтеры филиалов, их заместители.

Раскрытие информации о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже:

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Наименование	Данные за 2015 г.		Данные за 2014г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Списочная численность персонала (чел.) всего, в т.ч.	588	100%	631	100%
численность управленческого персонала (чел.)	27	4.59	26	4.12%
Общая величина выплат (вознаграждений) (тыс.руб.) всего, в т.ч.	239 640	100%	213 737	100%
Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.) всего, в т.ч.	239 640	100%	213 737	100%
управленческому персоналу:	46 934	19.58%	29 588	13.84%
- заработная плата	43 212	18.03%	28 420	13.30%
- взносы на социальное обеспечение	0	0	0	0

- оплачиваемый ежегодный отпуск и отпуск по болезни	1 560	0.65%	1 168	0.54%
- участие в прибыли и премии	0	0	0	0
- льготы в денежной форме	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения (тыс.руб.) всего, в т.ч.	0	0	0	0
управленческому персоналу:	0	0	0	0
- пенсионные выплаты	0	0	0	0
- прочие долгосрочные выплаты	0	0	0	0
Выходные пособия (тыс.руб.) управленческому персоналу	2 162	0.9%	0	0

25 февраля 2016 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.И. Жуков

А.Н. Дьяков