

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2017 года

1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье»,

Местонахождение (адрес): 355041, г. Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88а,

В течение 1 полугодия 2017 года указанные в настоящем пункте данные не изменялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 30 июня 2017 года в тысячах российских рублей.

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 определённый срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- 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, платёжных и расчётных 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 поручительств 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.

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

Умеренно-жесткая денежная кредитная политика Банка России, направленная на снижение инфляции при сохранении возможностей для экономического роста и поддержания устойчивости финансовой системы, определяла внутренние условия развития российской экономики в I полугодии 2017 года. С начала года в реальном секторе экономики отмечены положительные изменения: улучшился инвестиционный климат, продолжились рост промышленного производства и снижение инфляции, постепенно росли объемы кредитования населения, увеличивался рыночный портфель облигаций. Темпы роста экономики, как и прежде, продолжали зависеть от динамики цен на нефть.

На фоне восстановления экономической активности, а также закрепления инфляции вблизи целевого уровня, Банк России снизил ключевую ставку с 10% на начало года до 9%, что способствовало понижению ставок по банковским операциям. Однако, несмотря на смягчение ценовых условий, банки в целом продолжали придерживаться консервативного подхода, выбирая наименее рискованные направления вложения средств и сохраняя достаточно высокие требования к финансовому положению потенциальных заемщиков.

На 01.07.2017г. активы ПАО Ставропольпромстройбанк составили 6 404 193 тыс. руб. Структура активов Банка оптимально диверсифицирована, что снижает риски банковской деятельности. Наибольшую долю активов (60%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 3 833 577 тыс. руб.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, объем заимствований, которых составляет основу клиентского кредитного портфеля – 89% или 3 069 005 тыс. руб. Кредиты корпоративным и розничным клиентам на 01.07.2017г. составили 69 767 тыс. руб. и 314 456 тыс. руб., соответственно. Большое значение Банк уделяет работе по снижению просроченной задолженности. Так, объем просроченной задолженности с начала года снизился на 53 926 тыс. руб. или на 31,5%, а доля просроченной задолженности в кредитном портфеле уменьшилась на 1,3% и на отчетную дату составила 3,4%, что ниже, чем по банковскому сектору в целом (6,9%).

В целях обеспечения высокой ликвидности, Банк в течение I-го полугодия 2017 года продолжал размещать свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.07.2017г. зафиксирован в размере 1 100 000 тыс. руб. С начала текущего года Банк увеличил портфель ценных бумаг на 26% до 592 829 тыс. руб., придерживаясь при этом консервативного подхода в части формирования портфеля ценных бумаг и отдавая предпочтение вложениям в облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ (29%), и долговые обязательства надежных российских банков, включенных в Ломбардный список Банка России (71%).

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.07.2017г. составили 5 311 595 тыс. руб., из них на привлеченные средства приходится 5 111 296 тыс. руб. или 96%. Основой привлеченных средств Банка являются средства клиентов физических и юридических лиц, доля которых составляет 98% или 5 025 547 тыс. руб. На вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится 2 873 774 тыс. руб., что на 241 437 тыс. руб. или 7,8% меньше чем на начало года. Отрицательная динамика связана как с внутренней процентной политикой Банка, обусловленной удешевлением срочной ресурсной базы и оптимизацией структуры баланса, так и с внешними факторами, связанными с концентрацией средств в крупных системообразующих банках страны.

По итогам I-го полугодия Банком получена прибыль в размере 44 129 тыс. руб., что на 12 809 тыс. руб. или 41% больше чем за соответствующий период прошлого года и обусловлено, главным образом, уменьшением отчислений в резервы. Так, расходы по формированию резервов на возможные потери на 01.07.2017г. составил 68 482 тыс. руб. против 114 740 тыс. руб. на 01.07.2016г.

Укрепление национальной валюты положительно сказалось на росте чистых доходов от операций с иностранной валютой, которые по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 20% и на 01.07.2017г. составили 19 754 тыс. руб..

Чистый процентный доход Банка за I полугодие 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года снизился на 25 930 тыс.руб. или 9%, что связано с уменьшением объемов кредитования клиентов нефинансового сектора, а также со снижением ключевой ставки Банка России и, как следствие, уменьшением рыночной доходности проводимых операций.

По состоянию на 01.07.2017г. чистый комиссионный доход составил 144 084 тыс. руб., что немного меньше, чем на 01.07.2016г. (392 тыс. руб. или 0,3%). Снижение чистого комиссионного дохода обусловлено в основном увеличением комиссионных расходов по операциям с банковскими картами, в том числе связанных с усилением информационной безопасности проводимых операций.

Операционные расходы по сравнению с соответствующим периодом прошлого года незначительно выросли и по состоянию на 01.07.2017г. составили 290 225 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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой ПАО Ставропольпромстройбанк на 2017 год» (далее – Учетная политика). Учетная политика на 2017 год утверждена Приказом по Банку № 891-П от 30.12.2016 г.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2017 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса ПАО Ставропольпромстройбанк учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. В учетной политике Банка на 2017 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ведется на отдельных лицевых счетах по каждому дебитору и кредитору и по экономическому содержанию операции.

Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах по каждому подотчетному лицу и по целевому назначению.

Учет вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если *справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена* – учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка.

Если *справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена*, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) – приходяются на баланс по выкупной цене.

Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта (премии). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Бухгалтерский учет иностранных операций

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 1 полугодии 2017 года учет строился на основе Положения о Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, 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 списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26101, 26102) и № 70606 (символ 46101, 46102).

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 от своего имени и за свой счет отражаются в балансе Банка с использованием счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).»

Покупка – продажа иностранной валюты за свой счет по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня заключения договора (сделки) отражаются при заключении на счетах главы Г, где учитывается до наступления первой по сроку даты расчетов. После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

В Учетной Политике согласно действующим Правилам закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

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

Методы ведения бухгалтерского учета доходов и расходов отражены в Стандарте бухгалтерского учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода Приложение № 10 к Учетной политике Банка.

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

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 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые не повлияли на сопоставимость данных.

Банк в течение второго квартала 2017 года не производил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов 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 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, средства труда и объекты труда. Для признания или прекращения признания определения соответствия объекта статусу, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П.

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в 1 полугодии 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие изменения:

- разработан Порядок о документах и документообороте при совершении операций с объектами основных средств нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договору отступного.

В течение отчетного периода 2017 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились, корректировки отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных ошибок в промежуточной отчетности

Согласно Учетной политике Банка, существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными в одном и том же отчетном периоде, оказывает влияние на финансовый результат деятельности Банка.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В течение 1 полугодия 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведениям об обязательных нормативах, показателей финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и отчета 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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	554718	633054
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	307626	110038
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	177257	256683
Средства на счетах для осуществления клиринга	16172	12852
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1378)	(1509)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1054395	1011118

Денежных средств, исключённых 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 срокам размещения представлены в пункте 4.

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	50150	101312
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	156885	82533
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207035	183845

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

Выпуск	Вид ЦБ	Объем вложений, тыс.руб.	в % годовых	Срок погашения		Величина купонного дохода на 1 ценную бумагу, руб.		Купонная ставка, %	
				от	до	от	до	от	до
Альфа БО-14	Облигации кредитных организаций	33 383	9,50	18.09.2014	30.08.2029	59.59	59.59	11.95	11.95
ВТБ БО-43	Облигации кредитных организаций	30 063	9,74	11.10.2013	29.09.2023	24.56	25.31	09.85	10.15
АО "Россельхозбанк" (РСХБ 17)	Облигации кредитных организаций	36 270	9,92	26.02.2015	13.02.2025	28.67	28.67	11.50	11.50
АО "Россельхозбанк" (РСХБ 5)	Облигации кредитных организаций	25198	9,54	09.12.2008	27.11.2018	38.64	67.32	7.75	13.50
АО Газпромбанк (ГПБ БО-22)	Облигации кредитных организаций	30201	8,88	21.04.2016	21.04.2019	52.89	52.61	10.55	10.55

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки: для ценных бумаг, допущенных к обращению через российских организаторов торговли, а также для ценных бумаг, обращающихся на иностранных биржах, раскрываемых 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.

Изменений методов оценки в отчетном периоде не было.

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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Депозиты в Банке России	1100000	1650000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	522733	522733
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39000	39000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:	3138773	3336981
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	2998317	3112039
- кредиты индивидуальным предпринимателям	140456	224942
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	314457	346683
- жилищные и ипотечные ссуды	82661	88951
- автокредиты	1904	1954
-иные потребительские ссуды	229892	255778
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1281386)	(1248293)
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери	3833577	4647104

По сравнению с данными на 01.01.2017 г. структура совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за вычетом сформированных резервов на возможные потери изменилась в части сокращения объема депозитов в Банке России – на 33,3% (550 000 тыс. руб.), при одновременном увеличении доли кредитования корпоративного сегмента с 71,8% до 81,9%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.07.2017г. остается кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 81,9%, физическим лицам – 8,2% совокупной ссудной задолженности. В отчетном периоде сократился объем ссудной задолженности юридических лиц (до вычета резервов) – на 3,7%, индивидуальных предпринимателей – на 37,6%, физических лиц - на 9,3%.

В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (73,1%), которые снизились на 10,1%. Также снижение произошло по жилищным кредитам как в абсолютном (на 6 290 тыс. руб.), так и в относительном значении на 7,1%. до 26,3%. Доля автокредитов составляют незначительную часть общих ссудных вложений и на 01.07.2017г. составляют 0,6%

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.07.17 г. составляют 39 000 тыс. руб.

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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Производство	761 748	774 951
Сельское хозяйство	366 015	312 342
Строительство	268 461	277 996
Транспорт и связь	19 575	28 166
Услуги	50 680	63 703
Оптовая и розничная торговля	1 313 901	1 463 645
Прочие виды деятельности	284 735	295 084
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 065 115	3 215 887

По сравнению с 01.01.2017 г. на 01.07.2017 г. изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса: при сокращении оптовой и розничной торговли на 2,7% (с 45,5% до 42,9%) и незначительном снижении отраслей, относящихся к сфере услуг, а также транспорта и связи на 0,3% и на 0,2% соответственно, произошел существенный рост сельскохозяйственной отрасли на 2,2 % (с 9,7% до 11,9%), а также увеличение производственной отрасли на 0,8 % и сферы строительства на 0,1 %. Доля прочих видов отраслей существенно не изменилась и составляет 9,3% от общего объема выданных кредитов.

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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	-	-
- г.Москва	58 074	85 718
- Ставропольский край	2 945 821	2 915 001
- Карачаево-Черкесская Республика	7 672	7 672
- Новосибирская область	0	124 873
- Ростовская область	50 000	82 623
- Краснодарский край	3 548	0

Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 065 115	3 215 887
--	------------------	------------------

Наряду с уже действующим кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края, Карачаево-Черкесской Республики и г.Москвы, также реализуются проекты кредитования субъектов, расположенных на территории Ростовской области и Краснодарского края, имеющие несущественные объемы в общем кредитном портфеле клиентов нефинансового сектора.

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 об увеличении срочности кредитных вложений.

Так, по состоянию на 01.07.2017г., доля ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 6 месяцев (в т.ч. до востребования) увеличилась на 1,6 % (с 51,3% до 52,9%) при одновременном сокращении доли задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 47% до 45,2%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет фактически не претерпела изменений, увеличившись на 0,3 п.п. и на отчетную дату составляет 1,9%.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период снизился на 2,6% (143 074 тыс. руб.), главным образом, за счет снижения кредитного риска выданным кредитам на потребительские цели на 39,3%.

В общем объеме кредитного риска, наибольшую долю (69,8%) занимает кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах. К основным инструментам кредитного риска относятся активы с коэффициентом риска 100 процентов (68,8% в общей доле совокупного объема кредитного риска). В кредитном риске по условным обязательствам кредитного характера 100% объема составляют финансовые инструменты с высоким риском. Стоимость активов с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 01.07.2017г. возросла как в абсолютном (на 74 352 тыс. руб.) так и в относительном выражении (на 20%), в общей доле которых 99% составляют активы с коэффициентом риска 150 процентов.

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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) - Российской Федерации	122821	121178
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122821	121178

3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	262974	164586
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	262974	164586

Ниже представлена информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Выпуск	Вид ЦБ	Общий объём вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Доходность, %	
			от	до	от	до
ВТБ	Облигации кредитных организаций	19135068	10.01.2017	03.07.2017	8,55	10,30

3.1.6. 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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Основные средства	854767	855893
Вложения в основные средства	966	936
Нематериальные активы	4451	4451
Запасы	5494	5449
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	60885
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(305976)	(294481)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	(2372)
Резервы на возможные потери	0	(5843)
Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери	559702	624918

Ниже представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 год:

Основные средства	Земля, здания и недвижимость ВНОД	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	529758	85888	936	5449	2887	624918
Первоначальная стоимость						

Остаток на 1 января 2017 года	664468	252310	936	5449	4451	927614
Приобретения	779	3310	4119	21071	0	29279
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(60885)	(5215)	(4089)	(21026)	0	(91215)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2017 года	604362	250405	966	5494	4451	865678
Резервы на возможные потери						
Остаток на 1 января 2017 года	(5843)	0	0	0	0	(5843)
Создано	(20)	0	0	0	0	(20)
Восстановлено	5863	0	0	0	0	5863
Остаток на 1 июля 2017 года	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	(128867)	(166422)	0	0	(1564)	(296853)
Амортизационные отчисления	(4672)	(11530)	0	0	(768)	(16970)
Выбытия	2725	5122	0	0	0	7847
Передача	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2017 года	(130814)	(172830)	0	0	(2332)	(305976)
Балансовая стоимость на 1 июля 2017 года	473548	77575	966	5494	2119	559702

Информация о дате последней переоценки основных средств

Оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи проводилась ООО «Геомера» по состоянию на 28.12.2016 года.

Сведения об оценщике

Оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи производилась на основании договоров об оказании услуг №№ 111,112 от 28 декабря 2016г. ООО «Геомера», 355012,г. Ставрополь, ул. Ленина, 131,офис 20 .

Оценку проводили оценщики:

- Жогина Светлана Александровна, оценщик – эксперт, член Саморегулируемой Межрегиональной Ассоциации Оценщиков, свидетельство о включении в реестр оценщиков от 17.08.2007 за №644; диплом о высшем образовании ДВС №0597788 Ставропольский финансово-экономический институт, регистрационный №136 от 17 июня 2000г. Экономист по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности»; профессиональная ответственность застрахована ПАО СК «Росгосстрах»; договор страхования ответственности оценщика №01/16/134/00354, период страхования с 24.06.16г. по 24.06.17г., стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

- Сафронова Елена Алексеевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка», свидетельство о включении в реестр оценщиков 15.02.2010 за № 00125; диплом серии ПП №209274, выдан «Московской государственной академией» от 05.07.2003г.; профессиональная ответственность застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия», страховой договор (полис) №922/1125762018, период страхования с 14.10.2016г. по 13.10.17г.; стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

-Петкова Людмила Николаевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка», свидетельство о включении в реестр оценщиков от 15.02.2010 за №00105; диплом серии ПП №454712, выдан «Московской государственной академией» от 06.06.2001г.; профессиональная ответственность застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия», страховой договор (полис) №922/112663641, период страхования с 28.10.2016г. по 27.10.2017г.; стаж работы в оценочной деятельности 11 лет.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости зданий и помещений был применен затратный подход, для определения рыночной стоимости земельных участков – сравнительный подход.

Цель оценки – определить рыночную стоимость объектов.

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.

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 01.07.2017 года у Банка отсутствуют.

Информация о методах оценки нефинансовых активов

Оценка справедливой стоимости осуществлялась для конкретного вида актива. При оценке справедливой стоимости Банк учитывал характеристики актива таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива на дату оценки. К таким характеристикам относятся:

- состояние, техническую характеристику и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых;

- прочие факторы, которые могут оказать влияние на результаты оценки.

Основным подходом для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банка явился сравнительный подход (для земельных участков, квартир, помещений). Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов.

В рамках сравнительного подхода проводился поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в т. ч.:

- проведен анализ рыночной ситуации и сбор информации об объектах-аналогах;
- определены подходящие единицы сравнения из числа типичных для рынка объекта оценки удельных показателей;
- выделены необходимые элементы сравнения (ценообразующие факторы), в т. ч.:
- передаваемые имущественные права, ограничения (обременения) этих прав;
- условия финансирования состоявшейся или предполагаемой сделки (вид оплаты, условия кредитования, иные условия);
- условия продажи (нетипичные для рынка условия, иные условия);
- условия рынка (изменения цен за период между датами сделки и оценки, скидки к ценам предложений, иные условия);
- вид использования и (или) зонирование;
- местоположение объекта;
- физические характеристики объекта, в т. ч. свойства земельного участка, состояние объектов капитального строительства, соотношение площади земельного участка и площади его застройки, иные характеристики;
- наличие движимого имущества, не связанного с недвижимостью;
- другие характеристики (элементы), влияющие на стоимость.

Сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

При определении справедливой стоимости использовались следующие источники исходных данных.

При оценке объектов недвижимости:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости.

При отсутствии достаточного количества аналогов определение цены актива основывалось на затратном подходе. Это совокупность методов оценки стоимости Объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения Объекта оценки с учетом износа и устареваний. Затратами на производство Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии Объекта оценки с использованием применявшихся при создании Объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

Для определения полной восстановительной стоимости (ПВС) зданий и сооружений были использованы несколько методических подходов:

- определение ПВС по объектам-аналогам на основе укрупненных показателей восстановительной стоимости зданий и помещений (УПВС);
- определение ПВС на основе учетных и проектных данных о реальных и фактических затратах на создание оцениваемого объекта.

Но, так как затратный подход для определения стоимости основан на данных об издержках строительства аналогичных объектов, разрабатывается нормативы затрат на строительные работы и используется в определении рыночной стоимости сложных объектов недвижимости. Согласно ФСО 7 затратный подход рекомендуется использовать при низкой активности рынка, когда недостаточно данных, необходимых для применения сравнительного и доходного подходов к оценке, а также для оценки недвижимости специального назначения и использования. Оценка активов, определенных на основании затратного подхода с соблюдением требований Федерального закона от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" не оказывает влияния на прибыль/убыток и прочий совокупный доход Банка.

3.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе и структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	243255	144366
Резервы на возможные потери	(6313)	(4462)
Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери	236942	139904

3.1.8. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Финансовые активы	46033	44388
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	5090	4176
- требования по получению процентных доходов	40866	39386
- прочие финансовые активы	77	826
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(31432)	(33457)

Нефинансовые активы	117291	97831
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требование по текущему налогу на прибыль	6094	0
- отложенный налоговый актив	17824	16834
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	17933	18114
- прочие нефинансовые активы	37923	39398
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	37517	23485
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(43347)	(47072)
Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери	88545	61690

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

3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2146796	2509171
- средства на текущих и расчетных счетах	1405716	1633437
- срочные депозиты	741080	875734
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2878751	3121158
- средства на текущих и расчетных счетах	4977	5947
- вклады и срочные депозиты	2873774	3115211
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5025547	5630329

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Физические лица	2878751	3121158
Услуги	571634	590927
Торговля	233172	425758
Строительство	249533	722915
Производство	342058	465772
Финансы	14509	17130
Электроэнергетика	15127	22571
Прочее	720763	264098
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5025547	5630329

3.1.10. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	5678	8674
- процентные обязательства по привлеченным средствам	5678	8674
- прочие финансовые обязательства	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	166359	186747
- обязательство по текущему налогу на прибыль	0	13108
- отложенное налоговое обязательство	86288	86288
- кредиторская задолженность и прочие платежи	35614	43193
- прочие нефинансовые обязательства	44457	44158
Итого прочие обязательства	172037	195421

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

3.1.11. Уставный капитал.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка:

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 июля 2017 года	Номинальная стоимость на 1 июля 2017 года	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2017 года	Номинальная стоимость на 1 января 2017 года
Средства акционеров (участников)	38800	582000	38800	582000
Эмиссионный доход	х	5390	х	5390

По состоянию на 01 июля 2017 года оплаченный и зарегистрированный уставной капитал сформирован в сумме 582000000 рублей и разделен на 38800000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

В течение 2016 года и 1 полугодия 2017 года изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

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. Уставом Банка предусмотрены ограничения на выплату дивидендов в соответствии с требованиями ст. 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
От размещения средств в кредитных организациях	68763	71347
- корреспондентские счета	432	82
- межбанковские кредиты и депозиты	68331	71265
- учтенные векселя	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	286315	367286
От вложений в ценные бумаги	21472	10171
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10119	5060
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3635	5111
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемым до погашения	7718	0
Итого процентных доходов	376550	448804

3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	8536
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	0	8536
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	126063	163794
- вклады физических лиц	84551	124685
- текущие счета и депозиты юридических лиц	41512	39109
По выпущенным долговым обязательствам	0	57
Итого процентных расходов	126063	172387

3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года			На 1 июля 2016 года		
	доходы 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.	1536897	1621662	(84765)	1992088	2096263	(104175)
- по начисленным процентным доходам	2307	2442	(135)	3338	2747	591
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	480810	464527	16283	317134	327699	(10565)
Итого	2017707	2086189	(68482)	2309222	2423962	(114740)

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года			На 1 июля 2016 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.:	124	2622	(2498)	640	799	(159)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	968	(968)	0	0	0
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	124	1654	(1530)	640	799	(159)

3.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года			На 1 июля 2016 года		
	доход от	расход	итог	доход от	расход	итог

	операций	от операций		операций	от операций	
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	23348	793	22555	27011	6472	20539
Чистый доход от изменения валютного курса встроженных производных инструментов	0	0	0	0	0	0
Итого	23348	793	22555	27011	6472	20539

3.2.6. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года			На 1 июля 2016 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.:	157797	160598	(2801)	670151	674253	(4102)
- доллары США	108163	110622	(2459)	553933	557304	(3371)
- евро	49616	49957	(341)	116177	116901	(724)
- другие валюты	18	19	(1)	41	48	(7)

3.2.7. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	139333	126333
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14903	24366
Вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	80	43
Прочие комиссионные доходы	9813	10120
Итого комиссионных доходов	164129	160862

3.2.8. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	1629	724
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4534	3912
Сборы за услуги по переводам денежных средств	10262	9668
Прочие комиссионные расходы	3620	2082
Итого комиссионных расходов	20045	16386

3.2.9. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, сейфовых ячеек и имущества	1728	722
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	14	32
Прочие операционные доходы	8471	8864
Итого операционных доходов	10213	9618

3.2.10. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
Расходы на содержание персонала	143628	156887
Амортизация	16971	18903
Расходы на содержание имущества	22739	20947
Организационные и управленческие расходы	78709	70808
Прочие операционные расходы	28178	18081
Итого операционных расходов	290225	285626

3.2.11. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
Прочие налоги и сборы	12603	13965
Налог на прибыль	7585	614
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(984)	524
Итого	19204	15103

3.2.12. Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию в следующих случаях:

Выбытие основных средств

За 6 месяцев 2017 года выбыло основных средств на сумму 5 214 тыс. руб., в том числе реализовано – 1 971 тыс. руб., списано вследствие их непригодности для дальнейшего использования на сумму 3 243 тыс. руб. Доходы от реализации имущества составили 82 тыс. руб., расходы по выбытию не полностью амортизированных основных средств – 92 тыс. руб.

За 6 месяцев 2017 года реализовано инвестиционного имущества 53 541 тыс. руб., доходы от реализации имущества составили 1 527 тыс. руб., расходы от реализации имущества -4 848 тыс. руб.

Прочие случаи восстановления резервов

По состоянию на 01.07.2017г. было восстановлено резервов по условным обязательствам кредитного характера, по другим

активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, а также по оценочным обязательствам некредитного характера 480 810 тыс. руб., что на 16 283 тыс. руб. больше, чем созданных резервов по данным инструментам.

Сведения о судебных разбирательствах

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 37 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной ссудной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.07.2016г. - в 9 судебных разбирательствах). Общий объем требований 6841 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2016г. - 10904 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 1 судебном разбирательстве. Общий объем требований 204 629 тыс. руб.

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

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

По состоянию на 01.07.2017г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 119 966 тыс. руб., что на 78 101 тыс. руб. или 7,5% больше, чем на начало отчетного года.

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

Наименование показателя	Данные на 01.07.2017 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 119 966	+78 101	1 041 865
<i>Базовый капитал, в т.ч.:</i>	<i>683 303</i>	<i>+36 294</i>	<i>647 009</i>
Источники базового капитала			
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями):	582 000	0	582 000
Эмиссионный доход	5 390	0	5 390
Резервный фонд	19 236	+1 776	17 460
Нераспределенная прибыль (убыток):	78 796	+33 750	45 046
прошлых лет	78 796	+33 750	45 046
отчетного года			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
Нематериальные активы	1 695	-37	1 732
Отрицательная величина добавочного капитала	424	-731	1 155
<i>Основной капитал</i>	<i>683 303</i>	<i>+36 294</i>	<i>647 009</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>436 663</i>	<i>+41 807</i>	<i>394 856</i>

Значительную долю (61%) собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2017г. составляет основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 683 303 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.07.2017г. сформирован в сумме 582 000 тыс. руб. и разделен на 38 800 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

По состоянию на отчетную дату нераспределенная прибыль составила 78 796 тыс. руб., увеличившись с начала отчетного года на 33 750 тыс. руб. ввиду подтверждения аудиторской организацией полученной в 2016 году прибыли.

В соответствии с Уставом Банка в отчетном периоде были произведены отчисления в резервный фонд, в результате чего его объем был увеличен на 1 776 тыс. руб.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 436 663 тыс. руб., источниками его формирования выступают капитализация прироста стоимости имущества при переоценке (84%) и прибыль текущего года (16%).

В I-м полугодии 2017 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.07.2017г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 14,5%, что на 6,5% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение – 9,4% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 4,9%, а норматива достаточности основного капитала на 3,4%.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2017г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017г.
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X
Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	
Необходимые для определения достаточности базового капитала	7 245 823	-164 768	7 410 591
Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 245 823	-164 768	7 410 591
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 699 303	- 136 048	7 835 351

Показатели достаточности капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	9,4303	+0,6994	8,7309
Достаточность основного капитала	9,4303	+0,6994	8,7309
Достаточность собственных средств (капитала)	14,5463	+1,2493	13,2970

Под возможное обесценение активов Банком в первом полугодии 2017 году было досоздано резервов на 68 482 тыс. руб., что в 1,7 раза меньше, чем за аналогичный период прошлого года. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности досоздано резервов на 84 765 тыс. руб., что было частично нивелировано восстановлением резервов по прочим потерям на 16 283 тыс. руб.

Информация к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала на 1 июля 2017 года:

Н омер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Но м ер строки	Дан ны е на отчетную дату	Наименование показателя	Н омер строк и	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	436663
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5025547	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	436663
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	559702	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1695	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	424	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1	424
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	17824	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	17824	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	86288	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	441142, 3		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала"	18	0

	финансовых организаций			финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Ниже представлена информация к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2017 года:

Н омер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	394856
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	563032 9	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	394856
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и	10	624918	X	X	X

	материальные запасы", всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1732	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1155	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1	1155
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16834	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16834	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	86288	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4	520089	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

3.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.07.2017г. показатель финансового рычага составил 9,6%, превысив данные на 01.01.2017 г. на 1,3%, что в основном обусловлено снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Наименование показателя	Значение на	
	01.07.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	683 303	647 009
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 146 587	7 799 770
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9,6	8,3

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага рассчитывается за исключением сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, расходов будущих периодов, а также величины прироста стоимости имущества при переоценке из общего размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

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. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска.

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 капиталом всего спектра рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение нормативов достаточности капитала и 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, согласно которой к основным видам рисков, присущих деятельности Банка, относят:

1. *Кредитный риск* - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного, неполного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, сделки финансирования под уступку денежного требования, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам «ностро». 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.

2. *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.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:

2.1 *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.

2.2 *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;

2.3 *процентный риск* – риск потенциальной подверженности финансового положения Банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок, который возникает при несовпадении активов и пассивов по срокам и условиям пересмотра процентных ставок, при общем изменении кривой процентных ставок, при изменении ставок привлечения и размещения относительно друг друга.

Основным методом управления процентным риском являются 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;

3. *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, а также вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В течение отчетного квартала Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, 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.

4. *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), несоразмерности (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.

5. *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

6. *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 неполном 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.

7. *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 снижения клиентской базы, как результата реализации риска потери деловой репутации, на деятельность Банка и уровень упущенной выгоды.

Организационная структура управления рисками включает в себя Совет директоров Банка, Председателя Правления, Правление Банка, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования и контроль системы управления рисками возложен на Департамент контроля рисков, состоящий из Управления анализа и контроля рисков и Управления мониторинга кредитных рисков.

Основные положения стратегии развития системы управления рисками:

1. Дальнейшее совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков и развитие системы контроля текущего уровня рисков;

2. Повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а также уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками;

3. Развитие и совершенствование методов установления требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска;

4. Совершенствование системы ограничений потенциальных потерь при помощи системы лимитов, дальнейшее совершенствование системы лимитов с целью ее соответствия операциям, проводимым Банком;

5. Оптимизация процессов взаимодействия подразделений, совершенствование системы мониторинга бизнес-процессов.

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 осуществлялся 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").

Банком соблюдаются установленные требования к минимальному уровню достаточности капитала в разрезе трех показателей достаточности капитала:

H1.1 - показатель достаточности базового капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 4,5%);

H1.2 - показатель достаточности основного капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 6%);

H1.0 - показатель достаточности собственных средств кредитной организации (минимально допустимое значение 8%).

Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	По состоянию на 01.07.2017г.		По состоянию на 01.01.2017г.	
	%	Отклонение от нормативного значения	%	Отклонение от нормативного значения, п.п.
H1.1	9,4	4,9	8,7	4,2
H1.2	9,4	3,4	8,7	2,7
H1.0	14,5	6,5	13,3	5,3

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

Информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 июля 2017 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	554718	0	0	554718
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	345828	0	0	345828
3	Средства в кредитных организациях	192051	0	0	192051
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207035	0	0	207035
5	Чистая ссудная задолженность	3833577	0	0	3833577
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122821	0	0	122821
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	262974	0	0	262974
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6094	0	0	6094
9	Отложенный налоговый актив	17824	0	0	17824

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	559702	0	0	559702
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236942	0	0	236942
12	Прочие активы	64559	68	0	64627
13	Итого активов	6404125	68	0	6404193
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5007826	868	16853	5025547
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	86288
21	Прочие обязательства	85749	0	0	85749
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	114011	0	0	114011
23	Итого обязательств	5293874	868	16853	5311595

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2017 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
Активы					
1	Денежные средства	633054	0	0	633054
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	153156
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	268026
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	183845
5	Чистая ссудная задолженность	4647104	0	0	4647104
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	121178
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	164586
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624918	0	0	624918
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139904	0	0	139904
12	Прочие активы	44716	140	0	44856
13	Итого активов	6997321	140	0	6997461
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5605643	1864	22822	5630329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13108	0	0	13108
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	86288
21	Прочие обязательства	96025	0	0	96025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	124808	0	0	124808
23	Итого обязательств	5925872	1864	22822	5950558

В деятельности Банка преобладают операции 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) – 4,9% (868 тыс. руб.). Значительную долю (94,6%) ресурсной базы Банка на 01.07.2017 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы Банка на 01.07.2017 г. большей частью представлены ссудной задолженностью (59,9%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 3 833 577 тыс. руб. Судная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем страновой риск по данному виду активов отсутствует.

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.07.2017г.:

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	177 006	55 300	46 630	60 265	14 811
Кредиты, предоставленные физическим лицам	71 920	2 277	561	5 710	63 372
Требования по начисленным процентным доходам	28 012	0	882	3	27 127
Прочие активы	12 957	5 123	290	241	7 303
ИТОГО	289 895	62 700	48 363	66 219	112 613

Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2017г.:

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	128 116	3 093	48 000	63 074	13 949
Кредиты, предоставленные физическим лицам	72 401	2 107	2 005	678	67 611
Требования по начисленным процентным доходам	30 282	8	3	74	30 197
Прочие активы	6 065	71	1 635	2 014	2 345
ИТОГО	236 864	5 279	51 643	65 840	114 102

Объем просроченной задолженности по нефинансовому сектору по состоянию на 01.07.2017г. составляет 5,36% от общего объема кредитных активов. Основной объем просроченной задолженности на 01.07.2017г. составляют просроченные требования продолжительностью неплатежей от 1 до 180 дней – 61,2%.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.07.2017г.:

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	342 966	689	343 655
Снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам	0	98 682	0	98 682
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	608	608
ИТОГО	0	441 649	1 297	442 945

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2017г. составил 442 945 тыс. руб. или 6,92% в общем объеме активов. Данные ссуды были признаны реструктурированными по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменение графика платежей, снижение процентной ставки, изменения графика уплаты процентов, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.07.2017г. 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.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.07.17г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 622 733	1 100 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39 000	0	0	0	0	39 000	39 000	39 000	39 000	0	0	0	39 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 138 772	480 890	1 525 456	551 920	337 589	242 917	632 174	632 174	632 174	29 703	130 344	229 210	242 917
Кредиты, предоставленные физическим лицам	314 457	16 038	128 626	93 183	5 871	70 738	87 478	87 478	87 478	1 556	12 113	3 100	70 709
Требования по процентным доходам	40 331	999	11 322	0	875	27 135	*	*	27 808	218	0	455	27 135
Прочие активы	254 707	62 843	143 896	3 032	2 456	42 480	46 637	45 422	46 637	1 535	1 509	1 113	42 480
Итого	5 410 000	1 660 770	1 809 300	648 135	346 791	945 003	1 328 022	1 326 807	1 355 830	33 012	143 966	233 878	944 974

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.17 г.

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 172 733	1 650 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39 000	0	0	0	0	39 000	39 000	39 000	39 000	0	0	0	39 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 336 983	326 998	1 932 036	510 362	318 802	248 785	621 203	592 097	592 100	30 300	122 779	219 107	219 914
Кредиты, предоставленные физическим лицам	346 684	21 263	149 500	92 868	8 175	74 878	94 463	94 463	94 463	1 941	13 393	4 286	74 843
Требования по процентным доходам	38 469	220	7 972	0	0	30 277	*	*	30 409	133	0	0	30 276
Прочие активы	332 198	128 038	153 402	4 143	1 766	44 849	49 281	47 900	49 281	1 541	2 063	821	44 856
Итого	6 266 067	2 126 519	2 242 910	607 373	328 743	960 522	1 326 680	1 296 193	1 327 986	33 915	138 235	224 214	931 622

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам возросла по сравнению с данными на 01.01.2017г. на 27 844 тыс. руб., и по состоянию на 01.07.2017 г. составила 1 355 830 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2017г. снизился на 13,7%, составив 5 410 000 тыс. руб., главным образом, за счет сокращения объема выданных кредитов, предоставленным юридическим лицам (на 198 211 тыс. руб.) а также снижения объема размещённых депозитов в ЦБ РФ (на 550 000 тыс. руб.). Основной статьёй активов по прежнему являются кредиты корпоративного сегмента (кроме кредитных организаций) – 3 138 772 тыс. руб. (58% активов).

По состоянию на 01.07.2017 г. структура задолженности большей частью представлена 1-ой (стандартная) – 30,7% и 2-ой (нестандартная) категориями качества – 33,4%. Доля 3-й (сомнительной) категория качества на отчетную дату составила 12%, 4-й категории (проблемная) – 6,4%, 5 категория (безнадёжная) – 17,5%.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора возрос с 18,64% до 20,84%. По состоянию на 01.07.2017 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 719 652 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадёжных ссуд юридических и физических лиц (313 655 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период снизились с 370 667 тыс. руб. до 295 038 тыс. руб., объем созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов снизился до 74 445 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.07.2017г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	409886	186623	200395	19905	2955	8	9208	9208	9208	3315	4348	1537	8
Выданные гарантии и поручительства	1297827	390758	532236	361627	0	13206	111962	104803	104803	6724	84873	0	13206
Итого условные обязательства кредитного характера	1707713	577381	732631	381532	2955	13214	121170	114011	114011	10039	89221	1537	13214

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2017г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	368682	36983	230161	101532	0	6	25839	25839	25839	2805	23028	0	6
Выданные гарантии и поручительства	1255431	460667	476317	287359	29208	1880	101297	98969	98969	6386	74639	16064	1880
Итого условные обязательства кредитного характера	1624113	497650	706478	388891	29208	1886	127136	124808	124808	9191	97667	16064	1886

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 01.07.2017г. наблюдается увеличение условных обязательств кредитного характера на 5,1% или на 83 600 тыс. руб. главным образом за счет увеличения объема неиспользованных кредитных линий на 11,2% в относительном выражении.

В структуре условных обязательств кредитного характера преобладают выданные гарантии и поручительства (76%), неиспользованные кредитные линии на 01.07.2017 г. составляют 24% от общей суммы условных обязательств.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.07.2017 г. составил 2,25%, по выданным гарантиям и поручительствам – 8,1%.

Согласно требований ЦБ РФ по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества, отвечающего требованиям Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (№254-П от 26.03.2004г.). По состоянию на 01.07.2017 г. фактический резерв по условным обязательствам кредитного характера, предоставленным юридическим лицам, формировался с учетом наличия обеспечения II категории качества.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается 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 270 календарных дней. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется не реже одного раза в квартал в соответствии с внутрибанковскими документами. В расчет резерва с учетом обеспечения принимается дисконтированная стоимость обеспечения, т.е. справедливая стоимость залога: рыночная стоимость заложенного имущества за вычетом дисконта - дополнительных расходов, связанных с реализацией предмета залога.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Дисконтированная рыночная (справедливая) стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, по состоянию на 01.04.2017 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Банковские гарантии	Итого
Стоимость обеспечения, тыс. руб., в т.ч.	0	0	0	64 557	64 557
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0	0	0	0
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0	0	64 557	64 557

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, на 01.07.2017 г. составили 128 400 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014	МФ РФ	RUR	64 402
ОФЗ-АД 46021	МФ РФ	RUR	63 998
Итого			128 400

Политика Банка по производным финансовым инструментам изложена в Учетной политике Банка. В настоящее время Банк не использует данные инструменты в своей деятельности.

Сведения об обремененных и необремененных активах

В соответствии с требованиями Банка России для целей раскрытия балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах по итогам 2 квартала 2017 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	121678	121678	6241206	423430
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не	0	0	0	0

	являющихся кредитными организациями				
03	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	121 678	121 678	423 430	423 430
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	337041	337041
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	122445	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2588792	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	228459	0
8	Основные средства	0	0	562697	0
9	Прочие активы	0	0	69719	0

Обременение активов возникает у Банка при привлечении денежных средств Банка России во внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт».

Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются долговые ценные бумаги, включенных в ломбардный список БР и отвечающие иным требованиям Положения БР от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценным бумагам».

4.1. Рыночный риск

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 июля 2017 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	172971	2629.16	1235.68	3864.84	x
Облигации кредитных организаций	156885	18826.14	364.66	19190.80	x
Величина рыночного риска	x	x	x	288195.50	29613.13

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2017 года:

В тыс. руб.	Текущая	Специальный	Общий	Процентный	Валютный
-------------	---------	-------------	-------	------------	----------

	справедливая стоимость	процентный риск	процентный риск	риск	риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	222490	4271.81	1896.79	6168.6	x
Облигации кредитных организаций	82533	9903.99	141.63	10045.62	x
Величина рыночного риска	x	x	x	202677.75	83463.63

Сведения о финансовых активах, имеющих 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)	122 821	121 178
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	122 821	121 178

Информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 июля 2017 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	433519	71805	49394	0	554718
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	345828	0	0	0	345828
3	Средства в кредитных организациях	75249	69451	47303	48	192051
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207035	0	0	0	207035
5	Чистая ссудная задолженность	3833577	0	0	0	3833577
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122821	0	0	0	122821
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	262974	0	0	0	262974
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6094	0	0	0	6094
9	Отложенный налоговый актив	17824	0	0	0	17824
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	559702	0	0	0	559702
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236942	0	0	0	236942
12	Прочие активы	63956	347	324	0	64627
13	Итого активов	6165521	141603	97021	48	6404193
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0		0	0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4756214	169768	99556	9	5025547
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0		0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на	0	0	0	0	0

	прибыль					
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	0	86288
21	Прочие обязательства	85608	63	78	0	85749
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	114011	0	0	0	114011
23	Итого обязательств	5042121	169831	99634	9	5311595

Ниже приведена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2017 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	509247	68830	54977	0	633054
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	0	153156
3	Средства в кредитных организациях	99800	129228	38950	48	268026
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	0	183845
5	Чистая ссудная задолженность	4647104	0	0	0	4647104
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	0	121178
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	0	164586
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624918	0	0	0	624918
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139904	0	0	0	139904
12	Прочие активы	43707	675	474	0	44856
13	Итого активов	6704279	198733	94401	48	6997461
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5261200	281480	87640	9	5630329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13108	0	0	0	13108
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	0	86288
21	Прочие обязательства	94552	1467	6	0	96025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	124808	0	0	0	124808
23	Итого обязательств	5579956	282947	87646	9	5950558

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению рыночными рисками с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 139-И от 03.12.2012г. для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

По состоянию на 01.07.17г. размер рыночного риска составил 317 809 тыс. руб., что на 31 668 тыс. руб. больше, чем на 01.01.

2017 года в связи с ростом процентного риска в результате увеличения размера портфеля долговых обязательств, оцениваемого по справедливой стоимости ч/рез прибыль или убыток, высоконадежных эмитентов.

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.

По данным за 30.06.2017 однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 3 467 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 3 152 тыс. руб.

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, направленных на снижение вероятности возникновения негативных последствий рыночных рисков. Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, которые утверждаются и пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Для установления лимитов в части риска на контрагента Банком применяется двухуровневая система: внутренние методологии, позволяющие рассчитать базовый расчетный лимит, и норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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 Банком России лимитов. Валютный риск Банка скомпенсирован и находится на незначительном уровне: суммарное значение ОВП во всех валютах – 29 613 тыс. руб. или 2,6% от капитала Банка при лимите в 20%. Размер валютного риска за первое полугодие 2017г. сократился на 53 850 тыс. руб. (на 65%).

Фондовый риск

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

В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, некотируемые на рынке.

4.2. Риск ликвидности

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 июля 2017 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
	Актив						
1	Денежные средства	554718	0	0	0	0	554718
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	345828	0	0	0	0	345828
3	Средства в кредитных организациях	192051	0	0	0	0	192051
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207035	0	0	0	0	207035
5	Чистая ссудная задолженность	1118397	909759	879379	851909	74133	3833577
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	122821	0	0	0	0	122821
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	262974	0	0	0	0	262974
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	5175	919	0	0	6094
9	Отложенный налоговый актив	0	0	17824	0	0	17824
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	559702	0	559702
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	236942	0	236942
12	Прочие активы	27110	0	37517	0	0	64627
13	Итого активов	2830934	914934	935639	1648553	74133	6404193
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2875309	1582695	429653	137890	0	5025547
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	86288	0	0	86288
21	Прочие обязательства	40527	21973	8097	15152	0	85749
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	9463	24432	80116	0	114011
23	Итого обязательств	2915836	1614131	548470	233158	0	5311595

Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2017 года:

Н омер стро ки	в тысячах российских рублей	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Св ыше 5 лет	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	633054	0	0	0	0	633054
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	0	0	153156
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	0	0	268026
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	0	0	183845
5	Чистая ссудная задолженность	1686915	697484	1174709	1010826	77170	4647104
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	0	0	121178
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	0	0	164586
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	16834	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	624918	0	624918
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	139904	0	139904
12	Прочие активы	21371	0	23485	0	0	44856
13	Итого активов	3232131	697484	1215028	1775648	77170	6997461
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3056509	2039958	363652	170210	0	5630329
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	13108	0	0	0	13108
20	Отложенное налоговое обязательство	0	86288	0	0	0	86288
21	Прочие обязательства	47267	30258	8590	9910	0	96025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6576	25653	10899	81680	0	124808
23	Итого обязательств	3110352	2195265	383141	261800	0	595058

Риск ликвидности – риск потерь, вызванный неспособностью Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности сроков погашения активов и пассивов и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Исполнительным органом Банка, отвечающим за проведение политики по управлению ликвидностью, является Правление Банка.

Коллегиальным органом, осуществляющим оперативное управление ликвидностью Банка и контроль за правомочностью принятия решений является Комитет по управлению активами и пассивами.

Основным подразделением Банка, отвечающим за оперативное управление текущей и мгновенной ликвидностью Банка, является Казначейство, которое на ежедневной основе проводит анализ состояния текущей и мгновенной ликвидности в целом по Банку, рассчитывает текущую платежную позицию и в случае ухудшения текущего или прогнозного состояния текущей и мгновенной ликвидности незамедлительно информирует об этом КУАП.

Анализ и контроль состояния структурной ликвидности Банка осуществляет на еженедельной основе Департамент контроля рисков.

Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Департаментом контроля рисков Правлению Банка и КУАП ежемесячно, Совету Директоров и Руководителю Службы внутреннего контроля ежеквартально.

Банком разработаны внутренние документы по управлению риском ликвидности, методология определения ежедневной ликвидной позиции и структурной ликвидности (на срок свыше 30 дней) с расчетом нормативов структурной ликвидности, ограничивающие возможную несбалансированность активов и пассивов Банка.

Результат распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 01.07.2017г.:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	более 5 лет	бессрочно	итого
Активы	3038410	629 095	1100299	869735	369526	57264	29355	17873	53944	4714554	10880057
Пассивы	2924595	745136	834299	429446	37324	49748	27726	22277	0	5809505	10880057
Активы-Пассивы	113815	-11041	266000	440290	332 202	7516	1629	-4404	53944	-1094951	0
Активы-Пассивы (нараст)	113815	-2226	263774	704064	1036266	1043782	1045411	1041007	1094951	0	0

Стресс-тестирование риска ликвидности производится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий на основе данных GAP-отчета. Основной целью стресс-тестирования риска ликвидности является определение устойчивости Банка к экстремальным ситуациям. Стресс-тестирование риска ликвидности производится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий. Основными типовыми сценариями при проведении стресс-тестирования являются: отток средств клиентов, ухудшение качества активов, снижение рыночной стоимости активов.

О результатах стресс-тестирования Департамент контроля рисков информирует Правление Банка и Совет Директоров и выносит на рассмотрение коллегиальных органов предложения по управлению активами и пассивами в кризисной ситуации. Цель - эффективно справиться с разрывом ликвидности в максимально сжатые сроки. Банком разработан планы управления риском ликвидности в кризисный период в течение 1-3 дней, 1 и 6 месяцев.

4.3. 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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Чистые процентные доходы	643380	604246
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3809	3749
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	46963	35117

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	351987	331907
Прочие операционные доходы за минусом	95898	89364
Штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	(205)	(33)
Штрафов, пеней, неустоек по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
Доходов от безвозмездно полученного имущества	(83333)	(83333)
Поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	(225)	(50)
Оприходованных излишков материальных ценностей и денежной наличности	(131)	(199)
Доходов от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	(466)	(258)
Комиссионные расходы	(36210)	(31118)
Итого	1021467	949392
Величина операционного риска	153220	142409

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с «Положением о порядке расчета размера 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, сформирована база внутренних 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.

4.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, за первое полугодие 2017г. вырос на 24 833 тыс.руб. за счет приобретения облигаций высоко надежных контрагентов финансового рынка. В его составе вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 63% или 207 035 тыс.руб. На вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приходится 37%, их объем равен 122 821 тыс. руб. Для ограничения процентного риска в составе рыночного риска Банк устанавливает лимиты на объемы вложений в государственные облигации, векселя отдельного эмитента и банки-контрагенты.

4.5. Процентный риск банковского портфеля

В составе балансовых активов и внебалансовых требований преобладают активы, чувствительные к изменению процентной ставки, – 52%, доля которых за первое полугодие 2017г. снизилась на 10 процентных пункта.

Преобладающими процентно-чувствительными финансовыми инструментами Банка размещения средств по состоянию на 01.07.2017 г. являются кредитование субъектов нефинансового сектора и размещение средств в депозиты Банка России. Вложения средств в кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 62% процентных активов, физическим лицам – 7%, кредитным организациям – 31%.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок в перспективе на один год, составленный на основе сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 200 базисных пунктов и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличия постоянной балансовой позиции, представлен следующим образом:

Анализ чувствительности

(в тыс. руб.)	01.07.2017	01.01.2017
Параллельное увеличение на 200 базисных пунктов	(4039)	(325)
Параллельное уменьшение на 200 базисных пунктов	4039	325

В рамках GAP-анализа Банком рассчитывается относительная величина совокупного GAP (коэффициент разрыва до года). 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.

4.6. Информация об управлении капиталом

Банк уделяет повышенное внимание управлению размером капитала с целью обеспечения уровня, позволяющего покрывать наиболее значимые риски и выполнять обязательные нормативы Банка России с достаточными запасами.

На ежедневной основе проводится контроль выполнения обязательных нормативов Банка России с анализом произошедших изменений.

На ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. Отчет о значимых рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, предоставляется Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами на ежемесячной основе, Совету директоров – на ежеквартальной основе. Не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование значимых рисков, а также рисков, оказывающих влияние на капитал Банка, по результатам которого представляет рекомендации Правлению Банка по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом, с последующим рассмотрением их Советом директоров.

По результатам трех месяцев 2017 года общим собранием акционеров решение о выплате дивидендов не принималось.

5. Уступка прав требований

Основной задачей Банка при проведении сделок по уступке прав требования (цессии) является снижение уровня возможных потерь по кредитным активам. Вся задолженность заемщиков, передаваемая по сделкам уступки прав требований третьим лицам, классифицируется Банком как сомнительная или безнадежная ко взысканию. Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку снизить нагрузку кредитного риска на норматив достаточности капитала (Н1) и получить ликвидные активы за счет переуступки прав требований. По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

В части сделок с иными цессионариями, Банк полностью передает все риски и выгоды по таким активам. Условиями заключенных договоров по уступке прав требований (цессии) предусматривается расчет в день передачи активов или с предоставлением отсрочки на индивидуальных условиях.

Балансовая стоимость уступленных Банком требований в I полугодии 2017 года составила 685 тыс. руб., 100% которых относится к потребительским кредитам физических лиц. Размер убытков, понесенных в связи с уступкой прав требования, составил 385 тыс. руб., при этом было восстановлено резервов на 685 тыс. руб.

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.

Краткое описание учетной политики кредитной организации в отношении сделок по уступке прав требований

Учет сделок, связанных с уступкой прав требований, Банком осуществляется согласно Учетной политике Банка на 2017 год, сформированной с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции по приобретению (реализации) прав требования отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения (реализации) права требования, определенную условиями сделки.

Учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется на счетах № 47801-47803 и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (счет № 47804).

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Чистая ссудная задолженность	1900	170
Прочие активы	22	8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1955	2810
Прочие обязательства	9	15
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	588	1000
Безотзывные обязательства кредитной организации		

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

Наименование статьи	На 1 июля 2017 года	На 1 июля 2016 года
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	116	93
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся	(38)	(45)

кредитными организациями		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49	17
Комиссионный доход	36	32
Прочие операционные доходы	1	4
Изменение резервов по прочим потерям	10	8
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(20)	(5)
Операционные расходы	(16974)	(17122)

В ходе своей обычной хозяйственной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и прочие операции в ходе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка. В силу подпункта 1 пункта 2 статьи 81 Федерального закона "Об акционерных обществах" положения главы 11 не применяются к сделкам, совершаемым в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, при условии, что обществом неоднократно в течение длительного периода времени на схожих условиях совершаются аналогичные сделки, в совершении которых не имеется заинтересованности, в том числе к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Иные сделки подлежат согласованию в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

7. Информация о системе оплаты труда

В составе Совета директоров не создан специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Председатель Совета директоров Мардахаев Э.Д. курирует вопросы оплаты труда и мотивации персонала. Юридический департамент не обладает сведениями о размере вознаграждения. За первое полугодие 2017 года система оплаты труда не пересматривалась на заседаниях Совета директоров.

Во втором квартале 2017 года не проводилась независимая оценка системы оплаты труда, действующей в Банке.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной части оплаты труда, состоящей из должностного оклада и персональных надбавок к нему (в том числе компенсационных и стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности), а также нефиксированной части оплаты труда.

Процентное соотношение составных частей системы оплаты труда для Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, предусматривает наличие в оплате труда:

- фиксированной части в размере не менее 50 % от общей планируемой годовой суммы оплаты труда;
- нефиксированной части в размере не более 50 % от общей планируемой годовой суммы.

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется с учетом следующего:

- не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- учитывается качество выполнения данной категорией работников задач, возложенных на них положениями и иными аналогичными внутренними документами о соответствующих структурных подразделениях.

Система оплаты труда (СОТ) ПАО Ставропольпромстройбанк распространяется на всех категорий работников (работающих по основному месту работы, и на условиях внешнего или внутреннего совместительства) бизнес-подразделений (включая дополнительные офисы, кредитно-кассовый офис) принятых на работу в соответствии с нормами действующего законодательства РФ на основании приказа о приеме на работу за подписью Председателя Правления Банка, осуществляющих трудовую деятельность на основании заключенных с ними трудовых договоров и ориентирована на характер и масштаб совершаемых Банком операций, результатам его деятельности и уровень и сочетание принимаемых рисков.

Для целей СОТ все работники банка классифицируются на три группы:

- работники, принимающие решения о принятии риска (16 работников);
- работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля (15 работников);
- прочие работники.

К категории Работников, принимающих решения о принятии риска относятся: Члены Совета директоров, Председатель Правления (Мардахаев Э.Д., Ягудаев Ю.В., Атласкеров К.М., Вербенчук Ю.Ю., Белоглазов А.П., Воробьев А.А.), и действующие члены Правления (Прыгунов С.Н., Егорова И.А., Герасимова Н.Н., Дьяков А.Н., Гладкова Н.В.), действующие члены специальных рабочих органов (комитетов) Банка: Комитета по управлению активами и пассивами Банка (Прыгунов С.Н., Егорова И.А., Гладкова Н.В., Копылова А.А.) и Кредитного комитета Банка (Прыгунов С.Н., Егорова И.А., Гладкова Н.В., Жолудева М.В., Зубков А.В., Григорян С.Д., Маслов Д.А.), а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка т.е. операции несущие риски.

К категории Работников, осуществляющих управление рисками и контроль, относятся специалисты, выполняющие функции внутреннего контроля и (или) выявления и оценки рисков, установления предельных значений рисков, определения потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, а именно: работники Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, а также работники Департамента контроля рисков и Управления финансового мониторинга.

К категории прочих Работников относится персонал, не принимающий решения об осуществлении Банком операций, несущих риски и не классифицируемые к категории работников, осуществляющих управление рисками и контроль.

Категория работников, принимающих решения о принятии риска	Члены исполнительных органов: 1. Мардахаев Э.Д. – председатель Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 2. Атласкеров К.М. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 3. Ягудаев Ю.В. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 4. Белоглазов А.П. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;
--	---

	<p>5. Вербенчук Ю.Ю. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</p> <p>6. Воробьев А.А. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк.</p> <p>7. Прыгунов С.Н. – Председатель Правления.</p> <p>8. Егорова И.А. – первый зам. Председателя правления; Председатель КУАП, зам.Председателя кредитного комитета; Член правления.</p> <p>9. Гладкова Н.В.- зам. Председателя правления; член кредитного комитета; зам. Пред.КУАП; Член правления.</p> <p>10. Герасимова Н.Н. – начальник операционного управления; Член правления; Член КОАП;</p> <p>11. Дьяков А.Н. – главный бухгалтер; Член правления.</p> <p>12. Жолудева М.В. – директор Юридического департамента; Член кредитного комитета;</p> <p>13. Зубков А.В. – начальник Управления розничных операций; Член кредитного комитета; Член КОАП;</p> <p>14. Григорян С.Д. – Директор Департамента безопасности; Член кредитного комитета.</p> <p>15. Маслов А.Д. – зам. начальника Управления кредитных операций; Член кредитного комитета.</p> <p>16. Копылова А.А. – начальник Финансово-экономического управления; Член КОАП;</p>
<p>Категория работников, осуществляющих управление рисками и контроль</p>	<p>1. Агапова М.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита;</p> <p>2. Ларская Е.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита;</p> <p>3. Цапко Н.А. - главный экономист Службы внутреннего аудита;</p> <p>4. Малыгина А.А. - главный экономист Службы внутреннего аудита;</p> <p>5. Злобина Т.А. – руководитель Службы внутреннего контроля;</p> <p>6. Панкратов Ю.А.- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля;</p> <p>7. Перелыгина Н.В. – начальник Управления финансового мониторинга;</p> <p>8. Цымбалова Т.В. - начальник отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга;</p> <p>9.Тихонова В.Ю. - начальник отдела методологии Управления финансового мониторинга;</p> <p>10. Долженко Е.А.- главный экономист отдела методологии Управления финансового мониторинга;</p> <p>11. Кузнецова Н.Г. - главный экономист отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга.</p> <p>12. Шамрина Л.В. – директор Департамента контроля рисков Департамента контроля рисков;</p> <p>13. Шевнина И.К. – начальник Управления анализа и контроля рисков;</p> <p>14. Соловьев П.М. – начальник отдела контроля кредитных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков;</p> <p>15. Климова О.А. – начальник отдела контроля финансовых и операционных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков.</p>

На размер вознаграждений в системе оплаты труда оказывает влияние выполнение количественных показателей значимых рисков (кредитного, операционного и риска ликвидности).

Советом Директоров на 2017г. были установлены лимиты количественных показателей значимых рисков, а именно:

1. Кредитный риск

1.1 Предельно допустимые значения отношения начисленных резервов к общей сумме кредитного портфеля клиентов нефинансового сектора;

1.2 Предельно допустимый размер просроченных платежей по кредитам;

1.3 Допустимое значение доли высоко рискованных кредитов (3-5 категории качества) в общем объеме ссуд;

1.4 Предельный объем ссудной задолженности и портфеля предоставленных гарантий за вычетом резервов;

1.5 Концентрация кредитного риска на одного заемщика;

1.6 Совокупная величина риска по инсайдерам;

1.7 Концентрация кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);

2. Риск ликвидности

2.1. Предельное значение показателя мгновенной ликвидности;

2.2. Предельное значение показателя текущей ликвидности;

2.3. Лимиты концентрации средств одного юридического или физического лица на привлечение средств;

3. Операционный риск

3.1. Предельное значение показателя фактических потерь к основному капиталу.

В случае невыполнения планов по количественным показателям значимых рисков в целом по Банку нефиксированная часть оплаты труда сокращается или отменяется.

Сведения о ключевых показателях

Для структурных подразделений в зависимости от рода их деятельности устанавливаются количественные и качественные показатели, а также функциональные задачи, решение которых позволяет повысить эффективность работы Банка, увеличить прибыльность и снизить операционные затраты. В частности, применяются следующие ключевые показатели:

- доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле;
- доля кредитов 3-5 категории качества в клиентском кредитном портфеле;
- уровень резервирования кредитного портфеля;

- объем срочного кредитного портфеля;
- остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
- объем срочных депозитов юридических лиц;
- размер чистого комиссионного дохода.

Информация о выплатах

В отчетном периоде компенсационные и стимулирующие выплаты нефиксированной части оплаты труда работникам ПАО Ставропольпромстройбанк не производились.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) кредитной организации, тыс. руб.

Наименование показателя	За 1 полугодие 2017 года
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	5
Фиксированная часть оплаты труда	4 854
Нефиксированная часть оплаты труда	0
Размер выплаченных гарантированных премий	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу	0
Общий размер выходных пособий	0
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам и т.д.)	6

Иные работники осуществляющие функции принятия рисков, тыс.руб.

Наименование показателя	За 1 полугодие 2017 года
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	5
Фиксированная часть оплаты труда	2651
Нефиксированная часть оплаты труда	0
Размер выплаченных гарантированных премий	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу	0
Общий размер выходных пособий	0
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам и т.д.)	6

8. Операции с контрагентами - нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0

2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	17721	24686
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	15766	19978
4.3	физических лиц - нерезидентов	1955	4708

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11 августа 2017 года



Прыгунов С.Н.

Дьяков А.Н.