

## **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

### **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 2017 года указанные в настоящем пункте данные не изменялись.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 31 декабря 2017 года в тысячах российских рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

#### **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**

В 2017 году российская экономика перешла к стадии восстановительного роста. Среди фундаментальных успехов - стабилизация важнейших макроэкономических показателей, прежде всего инфляции. Важную роль в создании предпосылок для сбалансированного восстановления экономики, сыграли сформированные Банком России умеренно-жесткие денежно-кредитные условия. На фоне снижения инфляционных ожиданий, а также закрепления инфляции вблизи целевого уровня, Банк России снизил ключевую ставку с 10% на начало года до 7,75%,

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса было основным драйвером роста экономики, при этом происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживающим потребительскую активность, являлись доходы. По мере их роста наблюдалось постепенное улучшение качества кредитных портфелей. Сложившиеся денежно-кредитные условия обеспечивали восстановление спроса на кредит.

Банки постепенно, по мере повышения доходов и финансовой устойчивости заемщиков, возвращались в сегменты кредитного рынка, связанные с повышенными рисками (кредитование малых и средних предприятий, потребительское кредитование). Консервативный подход банков к отбору заемщиков ограничивал чрезмерное увеличение долговой нагрузки и риски роста просроченной задолженности.

Сохранение высокой активности участников облигационного рынка способствовало увеличению его вклада в совокупный рост кредитования в экономике. Привлекательность данного сегмента, как для инвесторов, так и для заемщиков, поддерживалась сложившимся уровнем процентных ставок (более высоким, чем по банковским депозитам, и менее высоким, чем по банковским кредитам для части корпоративных заемщиков). Росла популярность инвестирования в облигации среди физических лиц.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. Склонность к вложениям в рублевые депозиты поддерживалась привлекательным уровнем процентных ставок и сохранением доверия к финансовой системе. Долларизация депозитов, в свою очередь, продолжила сокращаться.

По прогнозам Банка России на 2018-2020 гг. структура российской экономики значительно не изменится, что будет ограничивать потенциал ее роста в ближайшие годы (темпы экономического роста не превысят 1,5-2%).

Расширение потребительского спроса по сравнению с инвестиционным спросом будет происходить более быстрыми темпами. Рост инвестиций останется умеренным как из-за дефицита новых конкурентоспособных инвестиционных проектов, так и в условиях сохраняющихся институциональных проблем.

Предполагается постепенное смягчение внутренних финансовых условий, поддерживающее сбалансированный экономический рост. По мере заключения инфляции вблизи 4% Банк России продолжит снижение ключевой ставки (до 6-7%) и постепенный переход от умеренно-жесткой к нейтральной денежно-кредитной политике. Снижение ключевой ставки будет происходить таким образом, чтобы сохранить привлекательность сбережений в рублях с одной стороны и способствовать росту кредита, соответствующему общей экономической динамике, с другой.

ПАО Ставропольпромстройбанк один из крупнейших банков Северного Кавказа. Сеть Банка состоит из 23 точек продаж, основная часть которых сконцентрирована в Ставропольском крае. За пределами края находятся офисы в Карачаево-Черкесской республике и в г. Москве, их доля в совокупных активах Банка незначительна.

По состоянию на 01.01.2018г. Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 88 736 тыс. руб., что выше, чем за 2016 год на 22 717 тыс. руб. или 34%. Проводимая Банком работа по улучшению качества активов способствовала снижению отчислений в резервы, так, расходы по формированию резервов на возможные потери за отчетный год составили 5 337 тыс. руб., снизившись по сравнению с прошлым годом на 90 926 тыс. руб.

Эффективное структурирование продуктов, а также повышение качества клиентского сервиса позволили Банку увеличить по сравнению с прошлым годом чистый комиссионный доход на 22 057 тыс. руб. или 7% до объема 331 632 тыс. руб. Основным источником роста являлись доходы от расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Уменьшение объемов кредитования клиентов нефинансового сектора, обусловленного взвешенным подходом к принятию рисков, а также снижение ключевой ставки и, как следствие, уменьшение средневзвешенной процентной ставки по активным операциям, привели к снижению чистых процентных доходов по сравнению с предыдущим годом на 73 452 тыс. руб. или 12% до величины 521 200 тыс. руб.

Расходы по налогам за 2017 год составили 78 002 тыс. руб., увеличившись по сравнению с данными за 2016 год на 47 499 тыс. руб. или в 2,6 раза. В итоге по состоянию на 01.01.2018г. Банком получена чистая прибыль с учетом уплаченных налогов в размере 10 734 тыс. руб.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2018г. составили 7 001 974 тыс. руб., увеличившись с начала года на 4 513 тыс. руб. Структура активов Банка являлась оптимально диверсифицированной, что снизило риски банковской деятельности.

Поддерживая высокую долю низкорискованных активов в структуре работающих активов, Банк размещал свои средства в депозиты Банка России, объем которых по итогам года вырос на 200 000 тыс. руб. до 1 850 000 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги были увеличены на 37% и на 01.01.2018г. составили 642 121 тыс. руб. При формировании портфеля ценных бумаг Банк придерживался взвешенного подхода и отдавал предпочтение вложениям в облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ (27%), долговые обязательства надежных российских банков, включенные в Ломбардный список Банка России (26%) и однодневные облигации Банка ВТБ (ПАО) (47%).

Наибольшую долю активов (65%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 553 195 тыс. руб. Одним из ключевых направлений бизнеса Банка остается кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, объем заимствований которых составляет основу клиентского кредитного портфеля – 88% или 2 932 416 тыс. руб. Кредиты корпоративного сегмента на 01.01.2018г. составили 61 301 тыс. руб., розничного блока – 335 269 тыс. руб.

Одним из основных направлений деятельности Банка в отчетном году оставалось улучшение качества ссудной задолженности. По итогам 2017 года объем просроченной задолженности сократился на 9 075 тыс. руб. или 5,3%, что явилось результатом активной работы по её урегулированию. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических и физических лиц Банка на 01.01.2018г. составила 4,9%, что существенно ниже показателя по банковскому сектору России - 6,6%.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018г. составили 5 952 225 тыс. руб., из них 96% или 5 723 161 тыс. руб. приходится на привлеченные средства, основу которых (99% или 5 643 475 тыс. руб.) составляют средства клиентов физических и юридических лиц. На вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится 2 837 862 тыс. руб., что на 277 349 тыс. руб. или 9% меньше чем на начало года. С 2016 года Банк планомерно и целенаправленно реструктурировал объем привлеченных средств клиентов с целью увеличения доли корпоративного сегмента бизнеса. Об успешном исполнении поставленной цели свидетельствует изменение структуры пассивов Банка: за 2017 год доля корпоративного сегмента выросла на 6% и на 01.01.2018г. составила 59%, доля розничного блока равна 41%.

## **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) – приходятся 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 2017 году учет строился на основе Положения № 579-П «О Платежных документах 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) отражается 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 действующему Порядку 579-П 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.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

## 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

*Стоимость ценных бумаг.* В соответствии с Положением № 579-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 28.06.2017г. № 590-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. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Влияние событий после отчетной даты на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года:

	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	СПОД проводки		Данные с учетом СПОД	Краткое описание корректирующих событий после отчетной даты
			Плюс(+)	Минус(-)		
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	550496			550 496	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558			197 558	
2.1.	Обязательные резервы	42005			42 005	
3	Средства в кредитных организациях	203317			203 317	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926			250 926	
5	Чистая ссудная задолженность	4577756		24 561	4 553 195	Создается резерв на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 24561 тыс.руб.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701			91 701	

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			0	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494			299 494	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0			0	
9	Отложенный налоговый актив	20796	17 013	232	37 577	Увеличение отложенного налогового актива (ОНА) в отношении остатков на балансовых счетах по учету финансового результата в сумме 17013 тыс.руб.; Уменьшение отложенного налогового актива (ОНА) в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке ценных бумаг в сумме 232 тыс.руб.
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548111	3	7	548 107	Увеличение статьи обусловлено корректировкой излишне списанных со склада на расходы Банка материальных запасов в сумме 3 тыс.руб. Уменьшение статьи на 7 тыс.руб. обусловлено списанием со склада материальных запасов на расходы банка в сумме 6 тыс.руб. и начислением амортизация ОС в сумме 1 тыс.руб.
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232190			232 190	
12	Прочие активы	38364	164	1 115	37 413	Увеличение статьи на 164 тыс.руб. обусловлено начислением платы за обслуживание расчетного счета в сумме 16 тыс.руб., начислением процентов по остатку средств на корреспондентском счете в ПАО АКБ "Связь-Банк" в сумме 6 тыс.руб., корректировка НДС в сумме 3 тыс.руб., корректировка платежей по финансово-хозяйственным операциям в сумме 107 тыс.руб., начислением пени за пользование размещенными средствами в сумме 32 тыс.руб.. Уменьшение статьи на 1115 тыс.руб. обусловлено уменьшением платы за обслуживание расчетного счета в сумме 20 тыс.руб., начислением НДС в сумме 117 тыс.руб., отнесением платежей по финансово-хозяйственным операциям на расходы Банка в сумме 978 тыс.руб.
13	Всего активов	7010709			7 001 974	
II	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			0	
15	Средства кредитных организаций	0			0	
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5643475			5 643 475	
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2837862			2 837 862	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0	
18	Выпущенные долговые обязательства	0			0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	162	14 395		14 557	Начислен налог на прибыль в сумме 14395 тыс.руб.
20	Отложенное налоговое обязательство	86288		2 456	83 832	Уменьшение отложенного налогового обязательства (ОНО) в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств в сумме 2456 тыс.руб.
21	Прочие обязательства	74233	5 477	24	79 686	Увеличение статьи на 5477 обусловлено начислением процентных расходов по привлеченным денежным средствам в сумме 40 тыс.руб., расходами по финансово-хозяйственным операциям в сумме 3667 тыс.руб., начислением комиссии за оказанные услуги в сумме 1666

						тыс.руб., начислением стимулирующей выплаты в сумме 85 тыс.руб., платы за обслуживание расчетного счета в сумме 19 тыс.руб. Уменьшение статьи на 24 тыс. руб. обусловлено возвратом излишне начисленных процентов в связи с досрочным расторжением депозитного договора в сумме 4 тыс.руб., отнесение на доходы Банка вознаграждения по договору банковской гарантии в сумме 19 тыс.руб., начисление вознаграждения по страховой премии в сумме 1 тыс. руб.
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	129490	1 185		130 675	Создается резерв на возможные потери по неиспользованному лимиту в сумме 1185 тыс.руб.
23	<b>Всего обязательств</b>	5933648			5 952 225	
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24	Средства акционеров (участников)	582000			582 000	
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0			0	
26	Эмиссионный доход	5390			5 390	
27	Резервный фонд	19236			19 236	
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-3545		232	-3 777	Уменьшение отложенного налогового актива (ОНА) в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке ценных бумаг в сумме 232 тыс.руб.
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	354907	2 456		357 363	Уменьшение отложенного налогового обязательства (ОНО) в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств в сумме 2456 тыс.руб.
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0			0	
31	Переоценка инструментов хеджирования	0				
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0				
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	78803			78 803	
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40270	17 204	46 740	10 734	
31	Всего источников собственных средств	1077061			1 049 749	

Ниже представлено влияние событий после отчетной даты на статьи отчета о финансовых результатах на 1 января 2018года:

Также представлены изменения событий после отчетной даты на статьи от того же финансового результата на 1 января 2020 года.						
	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	СПОД проводки		Данные с учетом СПОД	Краткое описание корректирующих событий после отчетной даты
			Плюс(+)	Минус(-)		
Раздел 1. Прибыли и убытки						
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	748888			748 926	
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	127583	6		127 589	Начисление процентов по остатку средств на корреспондентском счете в ПАО АКБ "Связь-Банк" в сумме 6 тыс.руб.
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	574334	32		574 366	Начисление пени за пользование размещенными средствами в сумме 32 тыс.руб.
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0			0	
1.4	От вложений в ценные бумаги	46971			46 971	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	227686			227 726	

2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0			0	
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	227686	40		227 726	Начислены процентные расходы по привлеченным денежным средствам в сумме 40 тыс.руб.
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0			0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	521202			521 200	
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15481		24 561	-9 080	Досоздан резерв на возможные потери по ссудной задолженности в сумме 24561 тыс.руб.
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	673			673	
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	536683			512 120	
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2268			-2 268	
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0			0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0			0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44655			44 655	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-6061			-6 061	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0			0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0			0	
14	Комиссионные доходы	378105	35	39	378 101	Увеличение статьи на 35 тыс.руб. обусловлено начислением платы за обслуживание расчетного счета в сумме 16 тыс.руб., отнесение на доходы Банка вознаграждения по договору банковской гарантии в сумме 19 тыс.руб. Уменьшение статьи на 39 тыс.руб. обусловлено уменьшением платы за обслуживание расчетного счета.
15	Комиссионные расходы	44803	1 666		46 469	Комиссия за оказанные услуги в сумме 1666 тыс.руб.
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0			0	
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0			0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	4928		1 185	3 743	Создается резерв на возможные потери по неиспользованному лимиту в сумме 1185 тыс.руб.
19	Прочие операционные доходы	53294	4		53 298	Возврат излишне начисленных процентов в связи с досрочным расторжением депозитного договора в сумме 4 тыс.руб.
20	Чистые доходы (расходы)	964533			937 119	

21	Операционные расходы	843757	4 736	110	848 383	Увеличение статьи на 4736 тыс.руб. обусловлено списанием со склада материальных запасов в сумме 6 тыс.руб., начислением амортизации по ОС в сумме 1 тыс.руб., отнесением на расходы Банка сумм по финансово-хозяйственным операциям в сумме 4644 тыс.руб., начислением стимулирующей выплаты в сумме 85 тыс.руб. Уменьшение статьи на 110 тыс.руб. обусловлено корректировкой платежей по финансово-хозяйственным операциям в сумме 107 тыс.руб. и корректировкой излишне списанных со склада на расходы Банка материальных запасов в сумме 3 тыс.руб.
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	120776			88 736	
23	Возмещение (расход) по налогам	80506	14 512	17 016	78 002	Увеличение статьи в сумме 14512 тыс.руб. обусловлено начислением НДС в сумме 117 тыс.руб. и начислением налога на прибыль в сумме 14395 тыс.руб. Уменьшение статьи в сумме 17016 тыс.руб. обусловлено увеличением отложенного налогового актива (ОНА) в отношении остатков на балансовых счетах по учету финансового результата в сумме 17013 тыс.руб. и корректировкой НДС в сумме 3 тыс.руб.
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	40270			10 734	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0			0	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	40270			10 734	
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>						
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	40270			10 734	
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X			X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-12295			-12 295	
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-12295			-12 295	
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0			0	
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0		2456	-2 456	Уменьшение отложенного налогового обязательства (ОНО) в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств в сумме 2456 тыс.руб.
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-12295	2456		-9 839	Уменьшение отложенного налогового обязательства (ОНО) в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств в сумме 2456 тыс.руб.
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	2418			2 418	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2418			2 418	
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0			0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть	252	232		484	Уменьшение отложенного налогового актива (ОНА) в корреспонденции со счетами по учету



	переклассифицированы в прибыль или убыток					добавочного капитала по переоценке ценных бумаг в сумме 232 тыс.руб.
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2166		232	1 934	Уменьшение отложенного налогового актива (ОНА) в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке ценных бумаг в сумме 232 тыс.руб.
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-10129	2224		-7 905	
10	Финансовый результат за отчетный период	30141			2 829	

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

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

Учетная политика на 2018 год, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 году. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены следующие изменения, в следующие разделы:

- в порядок оформления документов;
- в учет расчетов с подотчетными лицами;
- в рабочий план счетов;
- в приложение 11 «Стандарт и методика учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Данные изменения связаны с изменением законодательства РФ и введением в действие с 01.07.2017г. «Порядка оценки активов по справедливой стоимости», утвержденного Приказом от 01.07.17г № 323-П «Об утверждении и введении в действие Порядка оценки активов по справедливой стоимости ПАО Ставропольпромстройбанк в новой редакции».

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

Изменения о прекращении применения основополагающего допущения «непрерывности деятельности» в Учетную политику на 2018 год не вносились.

*Информация о характере и величине существенных ошибок в годовой 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 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	550496	633054
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	155553	110038
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	196107	256683
Средства на счетах для осуществления клиринга	19671	12852
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(12461)	(1509)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>909366</b>	<b>1011118</b>

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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	81219	101312
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	169707	82533
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>250926</b>	<b>183845</b>

Ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2017 год:

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	25 198	9.54	09.12.2008	27.11.2018	38.64	67.32	7.75	13.50
АО Газпромбанк (ГПБ БО-22)	Облигации кредитных организаций	30 201	8.88	21.04.2016	21.04.2019	52.89	52.61	10.55	10.55
АО "Россельхозбанк" (РСХБ 14ОБ)	Облигации кредитных организаций	28 638	8.48	12.07.2011	29.06.2021	49.36	49.36	9.90	9.90
ПАО Сбербанк (СберБ БО17)	Облигации и кредитных организаций	50 622	8.44	08.04.2016	08.04.2021	50.14	50.14	10.00	10.00
МинФин РФ (26204)	Облигации федерального займа	29 976	7.78	23.03.2011	15.03.2018	37.40	37.40	7.50	7.50
АО "Россельхозбанк" (РСХБ 20)	Облигации кредитных организаций	30 420	8.20	23.04.2013	11.04.2023	55.35	55.35	11.10	11.10
АО "Россельхозбанк" (РСХБ)	Облигации кредитных организаций	30 438	8.00	30.07.2013	18.07.2023	49.86	49.86	10.00	10.00

21)									
АО "Россельхозбанк" (РСХБ 8)	Облигации кредитных организаций	25 333	8.04	26.11.2009	14.11.2019	54.35	54.35	10.90	10.90
МинФин РФ (26216)	Облигации федерального займа	50 000	6.81	13.11.2013	15.05.2019	33.41	33.41	6.70	6.70

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

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

### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1850000</b>	<b>1650000</b>
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>522733</b>	<b>522733</b>
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа</b>	<b>39000</b>	<b>39000</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>2993717</b>	<b>3336981</b>
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	2907977	3112039
- кредиты индивидуальным предпринимателям	85740	224942
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>335269</b>	<b>346683</b>
- жилищные и ипотечные ссуды	66760	88951
- автокредиты	1865	1954
-иные потребительские ссуды	266644	255778
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(1187524)</b>	<b>(1248293)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4553195</b>	<b>4647104</b>

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 увеличения объема депозитов в Банке России – на 12% (200 000 тыс. руб.), при одновременном сокращении доли кредитования корпоративного сегмента с 71,8% до 65,7%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.01.2018г. остается кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 65,7%, физическим лицам – 7,4% совокупной ссудной задолженности. За 2017 год объем ссудной задолженности юридических лиц сократился на 6,6%, индивидуальных предпринимателей – на 61,9%, физических лиц - на 3,3%.

В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (79,5%), которые, в свою очередь, увеличились на 4,2%. Снижение отмечено по жилищным кредитам как в абсолютном (на 22 191 тыс. руб.), так и в относительном значении на 24,9% до 19,9%. Доля автокредитов составляют незначительную часть общих ссудных вложений и на 01.01.2018г. составляет 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 01.01.18 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Производство	886 488	774 951
Сельское хозяйство	249 784	312 342

Строительство	323 898	277 996
Транспорт и связь	142 292	28 166
Услуги	46 393	63 703
Оптовая и розничная торговля	1 270 532	1 463 645
Прочие виды деятельности	28 510	295 084
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (без учета кредитов на завершение расчетов)	2 947 897	3 215 887
на завершение расчетов (овердрафт)	45 820	121 094
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>2 993 717</b>	<b>3 336 981</b>

По сравнению с 01.01.2017 г. на 01.01.2018 г. изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса: при сокращении оптовой и розничной торговли на 2,4 % (с 45,5% до 43,1%), а также снижении прочих видов деятельности на 8,2 % (с 9,2% до 1%) и отрасли сельского хозяйства на 1,2 % (с 9,7% до 8,5%), отмечен существенный рост в производственной отрасли на 6 % (с 24,1% до 30,1%), а также в отрасли транспорта и связи на 4 % (с 0,9% до 4,8%) и строительства на 2,3 % (с 8,6% до 11%). Удельный вес сферы услуг незначительно снизился на 0,4 %. и на отчетную дату составил 1,6% в общем объеме 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	-	-
- г.Москва	215 862	85 718
- Ставропольский край	2 751 963	3 036 095
- Карачаево-Черкесская Республика	7 672	7 672
- Новосибирская область	0	124 873
- Ростовская область	0	82 623
- Краснодарский край	0	0
- Рязанская область	8 220	0
- Волгоградская область	10 000	0
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	<b>2 993 717</b>	<b>3 336 981</b>

Наряду с уже действующим кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края, Карачаево-Черкесской Республики, г.Москвы и Московской области, также реализуются проекты кредитования субъектов, расположенных на территории Рязанской и Волгоградской областей, 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 изменении тенденций в срочности кредитных вложений.

Так, по состоянию на 01.01.2018г., доля ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 6 месяцев (в т.ч. до востребования) увеличилась на 1,3 % (с 51,3% до 52,6%) при одновременном сокращении доли задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 47% до 46%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет фактически не претерпела изменений, незначительно снизившись на 0,4 % и на отчетную дату составляет 1,2%.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период снизился на 7,1% (408 907 тыс. руб.), главным образом, за счет снижения кредитного риска по выданным кредитам на потребительские цели на 94,1%.

В общем объеме кредитного риска, наибольшую долю (69,9%) занимает кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах. К основным инструментам кредитного риска относятся активы с коэффициентом риска 100 процентов (68,6% 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 01.01.2018г. возросла как в абсолютном (на 35 741 тыс. руб.) так и в относительном выражении (на 9,6%), в общей доле которых 99,5% 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	91701	121178
- Российской Федерации		
<b>Итого вложений в ценные бумаги и другие</b>	<b>91701</b>	<b>121178</b>

<b>финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
---	--	--

### 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	299494	164586
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>299494</b>	<b>164586</b>

Ниже представлена информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 2017 год:

Эмитент	Вид ЦБ	Общий объём вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Доходность, %	
			от	до	от	до
ВТБ	Облигации кредитных организаций	51 266 970	10.01.2017	09.01.2018	6.85	10.30

### 3.1.6. Отложенный налоговый актив

Информация о структуре отложенных налоговых активов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	36633	15406
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке ценных бумаг	944	1428
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>37577</b>	<b>16834</b>

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Основные средства	848245	855893
Вложения в основные средства	5526	936
Нематериальные активы	4412	4451
Запасы	6647	5449
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	60885
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(316723)	(294481)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	(2372)
Резервы на возможные потери	0	(5843)
<b>Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери</b>	<b>548107</b>	<b>624918</b>

Ниже представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2017 год:

Основные средства	Земля, здания и недвижимость ВНОД	Офисное и компьютерное оборудование	Вложение в приобретение основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>529758</b>	<b>85888</b>	<b>936</b>	<b>5449</b>	<b>2887</b>	<b>624918</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	664468	252310	936	5449	4451	<b>927614</b>
Приобретения	779	15455	20824	47293	0	<b>84351</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытия	(60885)	(9933)	(16234)	(46095)	(39)	<b>(133186)</b>
Переоценка	(13949)	0	0	0	0	<b>(13949)</b>

Остаток на 1 января 2018 года	590413	257832	5526	6647	4412	<b>864830</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	(5843)	0	0	0	0	<b>(5843)</b>
Создано	(20)	0	0	0	0	<b>(20)</b>
Восстановлено	5863	0	0	0	0	<b>5863</b>
Остаток на 1 января 2018 года	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	(128867)	(166422)	0	0	(1564)	<b>(296853)</b>
Амортизационные отчисления	(9070)	(23560)	0	0	(1524)	<b>(34154)</b>
Выбытия	2725	9835	0	0	39	<b>12599</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Переоценка	1685	0	0	0	0	<b>1685</b>
Остаток на 1 января 2018 года	(133527)	(180147)	0	0	(3049)	<b>(316723)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>456886</b>	<b>77685</b>	<b>5526</b>	<b>6647</b>	<b>1363</b>	<b>548107</b>

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	Вложение в приобретение основных средств	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>582264</b>	<b>86180</b>	<b>12944</b>	<b>7074</b>	<b>0</b>	<b>688462</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2016 года	700304	237135	13030	7074	0	<b>957543</b>
Приобретения	0	24641	12547	39420	4476	<b>81084</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытия	(521)	(9466)	(24641)	(41045)	(25)	<b>(75698)</b>
Переоценка	(35315)	0	0	0	0	<b>(35315)</b>
Остаток на 1 января 2017 года	664468	252310	936	5449	4451	<b>927614</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>						
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	(86)	0	0	<b>(86)</b>
Создано	(9418)	(86)	0	0	0	<b>(9504)</b>
Восстановлено	3575	86	86	0	0	<b>3747</b>
Остаток на 1 января 2017 года	(5843)	(0)	0	0	0	<b>(5843)</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2016 года	(118040)	(150955)	0	0	0	<b>(268995)</b>
Амортизационные отчисления	(11103)	(24670)	0	0	(1566)	<b>(37339)</b>
Выбытия	215	9203	0	0	2	<b>9420</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Переоценка	61	0	0	0	0	<b>61</b>
Остаток на 1 января 2017 года	(128867)	(166422)	0	0	(1564)	<b>(296853)</b>

<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>529758</b>	<b>85888</b>	<b>936</b>	<b>5449</b>	<b>2887</b>	<b>624918</b>
---	---------------	--------------	------------	-------------	-------------	---------------

*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 «ТАИС» по состоянию на 18.12.2017 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 № 4609/1-СПСБ/Ю-15 от 30 ноября 2017 г. ООО «ТАИС», 355000, г. Ставрополь, ул. Ленина, 219.

Оценку проводил оценщик:

- Сасина Светлана Ивановна, оценщик – эксперт Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки», свидетельство о включении в реестр оценщиков № 830 - 07 от 10.10.2007 номер в реестре 302; диплом о высшем образовании ДВС №1372026 Ставропольский Финансово-Экономический институт, классификационный аттестат о сдаче единого классификационного экзамена в соответствии с требованиями к уровню знаний, предъявляемыми федеральным стандартом оценки к эксперту саморегулируемой организации оценщиков № 000179-001 от 11.10.2013г, выдан НКОУ высшего профессионального образования «Московский финансово-промышленный университет «Синергия»; профессиональная ответственность застрахована СПАО «РЕСО-Гарантия», договор (полис) страхования ответственности оценщика № 922/1210018831, выдан 02.05.2017г., период страхования с 12.05.17 г. по 11.05.2018 г., стаж работы в оценочной деятельности 16 лет;

Для определения рыночной (справедливой) стоимости был применен затратный, рыночный, доходный 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.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2018 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, техническая характеристика 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 (УПСС, сборники КО-ИНВЕСТ);
- 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 использовании. 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 прочих совокупный доход Банка.

Для оценки недвижимости, которая может или используется для извлечения прибыли, применялся доходный подход.

Основными этапами оценки недвижимости доходным подходом являются:

1. Оценка валового потенциального дохода на основе анализа текущих ставок и тарифов (ставка арендной платы) на рынке для сравнимых объектов;
2. Анализ потерь;
3. Расчет издержек от эксплуатации оцениваемого объекта;
4. Определяется чистый операционный доход, который равен разнице валового потенциального дохода за вычетом потерь и издержек;
5. Преобразование чистого операционного дохода в стоимость объекта недвижимости.

Источниками информации для расчетов доходным подходом являлись:

1. Объявления о сдаче в аренду объектов в СМИ и Интернете;
2. Справочники оценщика;
3. Информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;

В рамках доходного подхода возможно применение одного из двух методов: метода прямой капитализации доходов и метода дисконтирования денежных потоков.

### 3.1.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	233234	144366
Резервы на возможные потери	(1044)	(4462)
<b>Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери</b>	<b>232190</b>	<b>139904</b>

### 3.1.9. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Финансовые активы</b>	40239	44388
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	5318	4176
- требования по получению процентных доходов	34845	39386
- прочие финансовые активы	76	826
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(29275)	(33457)
<b>Нефинансовые активы</b>	64840	80997
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требование по текущему налогу на прибыль	0	0
- дебиторская задолженность и прочие авансовые	12410	18114



платежи		
- прочие нефинансовые активы	41733	39398
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	10697	23485
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(38391)	(47072)
<b>Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>37413</b>	<b>44856</b>

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

### 3.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2801005	2509171
- средства на текущих и расчетных счетах	1909374	1633437
- срочные депозиты	891631	875734
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2842470	3121158
- средства на текущих счетах	4608	5947
- вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	2837862	3115211
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5643475</b>	<b>5630329</b>

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Физические лица	2842470	3121158
Услуги	430537	590927
Торговля	277647	425758
Строительство	309961	722915
Производство	409170	465772
Финансы	26899	17130
Электроэнергетика	8784	22571
Прочее	1338007	264098
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5643475</b>	<b>5630329</b>

### 3.1.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Информация об объеме и структуре текущего налога на прибыль:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Налог на прибыль	14395	13108
Налог на доход по государственным ценным бумагам	162	199
<b>Итого обязательств по текущему налогу на прибыль</b>	<b>14557</b>	<b>13307</b>

### 3.1.12. Отложенные налоговые обязательства

Информация об объеме и структуре отложенных налоговых обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Отложенное налоговое обязательство в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств	83832	86288
<b>Итого отложенных налоговых обязательств</b>	<b>83832</b>	<b>86288</b>

### 3.1.13. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<b>Финансовые обязательства</b> всего, в т.ч.:	<b>4645</b>	<b>8674</b>
- процентные обязательства по привлеченным средствам	4645	8674
- прочие финансовые обязательства	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b> всего, в т.ч.:	<b>75041</b>	<b>87152</b>
- кредиторская задолженность и прочие платежи	36304	42994
- прочие нефинансовые обязательства	38737	44158

<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>79686</b>	<b>95826</b>
-----------------------------------	--------------	--------------

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

### 3.1.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка:

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2018 года	Номинальная стоимость на 1 января 2018 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 января 2018 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 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».

#### Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2017 год, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам - владельцам обыкновенных акций, составила 0,27 рублей (за 2016 год базовая прибыль на акцию составил - 0,91 рубль). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2017 год составила 10734 тыс. рублей (за 2016 год величина прибыли составила - 35516 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 38800000 штук (за 2016 год 38800000 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

## 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 3.2.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
От размещения средств в кредитных организациях	127589	145434
- корреспондентские счета	840	361
- межбанковские кредиты и депозиты	126749	145073
- учтенные векселя	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	574366	740999
От вложений в ценные бумаги	46971	22954
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21217	11693
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6710	9079
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемым до погашения	19044	2182
Итого процентных доходов	748926	909387

### 3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	12004
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	0	12004
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	227726	302674
- вклады физических лиц	151570	221954
- текущие счета и депозиты юридических лиц	76156	80720
По выпущенным долговым обязательствам	0	57

Итого процентных расходов	227726	314735
---------------------------	--------	--------

### 3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах рублей	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	доходы от восстанов- ления	расход ы от создания	измене ние	доходы от восстанов- ления	расход ы от создания	измене ние
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	3483214	(3492294)	(9080)	3717554	(3782328)	(64774)
- по начисленным процентным доходам	8684	(8011)	673	8265	(11747)	(3482)
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	1244529	(1240786)	3743	609196	(640685)	(31489)
Итого	4727743	(4733080)	(5337)	4326750	(4423013)	(96263)

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 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.:	264	(2532)	(2268)	1300	(1122)	178
- облигации федерального займа (ОФЗ)	140	(680)	(540)	681	0	681
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	124	(1852)	(1728)	619	(1122)	(503)

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи всего, в т.ч.:	0	0	0	0	(3141)	(3141)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0	(3141)	(3141)

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	46152	(1359)	44793	59209	(8034)	51175
Чистый доход изменения валютного курса встроенных производных инструментов	0	(138)	(138)	0	0	0
Итого	46152	(1497)	44655	59209	(8034)	51175

### 3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 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.:	297737	(303798)	(6061)	922393	(928831)	(6438)

- доллары США	196339	(201339)	(5000)	761333	(765098)	(3765)
- евро	101364	(102425)	(1061)	160998	(163660)	(2662)
- другие валюты	34	(34)	0	62	(73)	(11)

### 3.2.8. Комиссионные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	320341	281666
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	36637	46230
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	173	107
Прочие комиссионные доходы	20950	22437
Итого комиссионных доходов	378101	350440

### 3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	3428	2979
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11527	10395
Сборы за услуги по переводам денежных средств	22848	23652
Прочие комиссионные расходы	8666	3839
Итого комиссионных расходов	46469	40865

### 3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, сейфовых ячеек и имущества	3002	1722
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	128	527
Прочие операционные доходы	50168	24088
Итого операционных доходов	53298	26337

### 3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Расходы на содержание персонала	303505	313950
Амортизация	34154	37312
Расходы на содержание имущества	51633	51941
Организационные и управленческие расходы	231252	175082
Прочие операционные расходы	227839	231771
Итого операционных расходов	848383	810056

### 3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие налоги и сборы	27986	27645
Налог на прибыль	71243	22985
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(21227)	(20127)
Итого	78002	30503

### 3.2.13. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

#### Выбытие основных средств

За 2017 год выбыло основных средств на сумму 9 981 тыс. руб., в том числе реализовано – 3 280. руб., списано вследствие их непригодности для дальнейшего использования на сумму 6 701 тыс. руб. Доходы от реализации имущества составили 83 тыс. руб., расходы по выбытию не полностью амортизированных основных средств – 95 тыс. руб.

За 2017 год реализовано инвестиционного имущества 85 549 тыс. руб., доходы от реализации имущества составили 1 962 тыс. руб., расходы от реализации имущества 8 529 тыс. руб.

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

В период с 01.01.2017 по 01.01.2018 года ПАО Ставропольпромстройбанк не проводил реструктуризацию деятельности, не восстанавливал резервы по затратам на реструктуризацию.

Прекращенной деятельности в 2017 году не было.

#### Сведения о судебных разбирательствах

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 46 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной ссудной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.01.2017г. - в 30 судебных разбирательствах). Общий объем требований 94 623 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017г.- 13 978 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 3 судебных разбирательствах. Общий объем требований 12 802 тыс. руб.

*Прочие случаи восстановления резервов*

По состоянию на 01.01.2018г. 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 1 244 529 тыс. руб., что на 3 743 тыс. руб. меньше, чем созданных резервов по данным инструментам.

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

*Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.*

В 2017 году Банк осуществлял расчет показателей величины и достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях управления капиталом в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг достаточности капитала, планирование потребности в капитале, а также производится прогнозирование величины и уровня достаточности капитала с учетом изменения объема операций и величины принимаемых Банком рисков.

*Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу.*

По состоянию на 01.01.2018г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 060 923 тыс. руб., что на 19 058 тыс. руб. или 1,8% больше, чем на начало отчетного года.

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

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017г.
<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>1 060 923</b>	<b>+19 058</b>	<b>1 041 865</b>
<i>Базовый капитал, в т.ч.:</i>	<i>684 049</i>	<i>+37 040</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):	78 786	+33 740	45 046
прошлых лет	78 786	+33 740	45 046
отчетного года			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
Нематериальные активы	1 090	-642	1 732
Отрицательная величина добавочного капитала	273	-882	1 155
<i>Основной капитал</i>	<i>684 049</i>	<i>+37 040</i>	<i>647 009</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>376 874</i>	<i>-17 982</i>	<i>394 856</i>

Значительную долю (64,5%) собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018г. составляет основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 684 049 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.01.2018г. 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 78 786 тыс. руб., что на 33 740 тыс. руб. или 75% больше, чем на 01.01.2017г.

В 2017 году в соответствии с Уставом Банка были произведены отчисления в резервный фонд, в результате чего его объем увеличен на 1 776 тыс. руб.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 376 874 тыс. руб., основным источником его формирования выступает капитализация прироста стоимости имущества при переоценке (93%).

В течение 2017 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По итогам года норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) вырос на 0,9% до величины 14,2%, при минимально допустимом уровне 8%, нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала увеличились на 1,1% до значения 9,8%, что превышает минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 5,3%, а норматива достаточности основного капитала на 3,8%.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017г.
-------------------------	---------------------------	---	---------------------------

<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	
Необходимые для определения достаточности базового капитала	7 013 620	-396 971	7 410 591
Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 013 620	-395 971	7 410 591
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 448 160	-387 191	7 835 351
Показатели достаточности капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	9,7532	+1,0223	8,7309
Достаточность основного капитала	9,7532	+1,0223	8,7309
Достаточность собственных средств (капитала)	14,2441	+0,9471	13,2970

Активы, взвешенные по уровню риска, за отчетный год снизились на 5%, что в основном связано с уменьшением объема кредитного портфеля заемщиков нефинансового сектора.

В 2017г. разница между доходами от восстановления резервов и расходами по их созданию составила -5 337 тыс. руб., что в 18 раз меньше, чем в 2016 году. Более 74% доходов/расходов от восстановления/создания резервов приходится на ссудные операции.

Информация к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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	376874
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5643475	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	376874
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	548107	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1090	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	273	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	273
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	37577	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	37577	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	83832	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	5147707		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
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:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров	24, 26	587390	X	X	X



	(участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
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	5630329	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 материальные запасы", всего, в том числе:	10	624918	X	X	X
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	41.1.1	1155
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	16834	X	X	X

	в том числе:					
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	5200894	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	X		"Несущественные вложения в	39	

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
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 01.01.2018 г. показатель финансового рычага составил 8,9%, превысив данные на 01.01.2017 г. на 0,6%, что в основном обусловлено снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Наименование показателя	Значение на	
	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	684 049	647 009
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 709 862	7 799 770
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,9	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.

Денежный поток, связанный с приобретением основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2017 год скорректирован на:

- балансовую стоимость за минусом амортизации выбывших основных средств и нематериальных активов,
- сумму амортизационных отчислений за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам,
- величину изменения в течении отчетного периода фонда переоценки основных средств, произошедшего в результате переоценки основных средств и нематериальных активов,
- величину изменения в течении отчетного периода суммы резервов на возможные потери по недвижимости,
- сумму полученного на баланс банка имущества должника в счет погашения по кредитному требованию,
- на разницу между доходами и расходами от корректировки стоимости недвижимости.

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.

Разница между суммой приобретения ОС, НМА, МЗ и суммой денежного потока на приобретение ОС объясняется тем, что стоимость имущества принятого на баланс (счет 62001) в счет погашения имеющейся ссудной задолженности превысила сумму денежных средств, направленных Банком на приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в 2017 году.

## **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 определения и мониторинга значимых для Банка рисков, оценка и контроль достаточности капитала, принципы интегрированного управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования значимых рисков регламентированы Политикой интегрированного управления рисками и капиталом. Порядок оценки рисков, присущих деятельности Банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого

вида банковского риска, а также Политикой управления банковскими рисками. В целях эффективного управления принимаемых Банком рисков и обеспечения достаточности капитала для их покрытия в Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке и их эффективностью;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала;
- перечень рисков, признаваемых значимыми;
- показатели склонности к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования значимых рисков;
- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка и Совету директоров, структурным подразделениям для принятия решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется Положением о коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения и Перечнем информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, служебной информации ограниченного распространения, Инструкцией по работе с документами ограниченного распространения, Инструкцией о порядке допуска работников к коммерческой и банковской тайне, служебной информации ограниченного распространения.

*Информация, составляющая коммерческую тайну:*

- Информация о коммерческой деятельности поставщиков и потребителей;
- Коммерческие и инновационные предложения партнеров;
- Информация о коммерческих и стратегических замыслах;
- Результаты маркетинговых исследований;
- Информация об эффективности коммерческой деятельности;
- Информация о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- Информация о фактах подготовки и ведения переговоров;
- Информация о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- Информация о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- Информация о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

*Информация, составляющая банковскую тайну:*

- Информация о наличии счета в Банке;
- Информация о вкладах;
- Информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);
- Информация о клиентах и корреспондентах Банка.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка являются кредитный, операционный риск и риск ликвидности.

1. *Кредитный риск* - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. 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, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

2. *Риск потери ликвидности* - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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 2017 года 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 позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами.

3. *Операционный риск* - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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 осуществляет 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.

4. *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 риска.

К иным рискам, которыми Банк управляет в ходе осуществления своей деятельности, относятся:

1. *Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы. 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:*

1.1 *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.

1.2 *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;

1.3 *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;

2. *Стратегический риск* - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации, и выражающихся 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 преимущества перед

конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

3. *Риск потери деловой репутации* - риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота. Банк на регулярной основе оценивает степень влияния снижения клиентской базы, как результата реализации риска потери деловой репутации, на деятельность Банка и уровень упущенной выгоды.

4. *Риск концентрации* – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Управление риском концентрации осуществляется в рамках управления базовыми рисками с контролем по фактору концентрации. Процедуры по управлению риском концентрации включают процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков; методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации; процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке; порядок информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения. Банк идентифицирует и управляет всеми формами риска концентрации, перечисленными в Положении об управлении риском концентрации ПАО Ставропольпромстройбанк.

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 (в том числе значимыми и риском концентрации) возложен на Департамент контроля рисков (далее – ДКР), состоящий из Управления анализа и контроля рисков и Управления мониторинга кредитных рисков.

Для контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) формируются управленческие отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Обязанность по формированию отчетности в рамках ВПОДК возложена на ДКР. Отчетность ВПОДК формируется на регулярной основе:

1. по видам риска - в сроки, установленные внутренними документами.
2. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров, Председателю Правления и Правлению Банка не реже одного раза в год.
3. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров Председателю Правления и Правлению Банка в сроки, установленные внутренними документами;
4. Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:
  - Совету директоров - не реже одного раза в квартал;
  - Председателю Правления и Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
  - Руководителю ДКР, руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, - не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Председателя Правления, Правления Банка и КУАП по мере выявления указанных фактов.

Банк уделяет повышенное внимание контролю и регулированию уровня рисков проводимых операций. В целях определения размера собственных средств (капитала) Банк проводит оценку активов и пассивов на основании методик оценки Банка России.

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

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 01.01.2018г.		По состоянию на 01.01.2017г	
	%	Отклонение от нормативного значения, п.п.	%	Отклонение от нормативного значения, п.п.
H1.1	9,8	5,3	8,7	4,2
H1.2	9,8	3,8	8,7	2,7
H1.0	14,2	6,2	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 января 2018 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	550496	0	0	550496
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558	0	0	197558
3	Средства в кредитных организациях	203317	0	0	203317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926	0	0	250926
5	Чистая ссудная задолженность	4553195	0	0	4553195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701	0	0	91701
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494	0	0	299494
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	37577	0	0	37577
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548107	0	0	548107
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232190	0	0	232190
12	Прочие активы	37346	67	0	37413
13	<b>Итого активов</b>	<b>7001907</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>7001974</b>
<b>Обязательства</b>					
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	5638236	1171	4068	5643475
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	14557	0	0	14557
20	Отложенное налоговое обязательство	83832	0	0	83832
21	Прочие обязательства	79686	0	0	79686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	130675	0	0	130675
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5946986</b>	<b>1171</b>	<b>4068</b>	<b>5952225</b>

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
--	-----------------------------	--------	------	---------	-------

<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	633054	0	0	<b>633054</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	<b>153156</b>
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	<b>268026</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	<b>183845</b>
5	Чистая ссудная задолженность	4647104	0	0	<b>4647104</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	<b>121178</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	<b>164586</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	<b>16834</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624918	0	0	<b>624918</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139904	0	0	<b>139904</b>
12	Прочие активы	44716	140	0	<b>44856</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>6997321</b>	<b>140</b>	<b>0</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5605643	1864	22822	<b>5630329</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13307	0	0	<b>13307</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	<b>86288</b>
21	Прочие обязательства	95826	0	0	<b>95826</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	124808	0	0	<b>124808</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5925872</b>	<b>1864</b>	<b>22822</b>	<b>5950558</b>

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) – 22,3% (1171 тыс. руб.). Значительную долю (94,8%) ресурсной базы Банка на 01.01.2018 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы Банка на 01.01.2018 г. большей частью представлены ссудной задолженностью (65%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 4 553 195 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 01.01.2018 г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней



	(тыс. руб.)				
Межбанковские кредиты и депозиты	522 733	0	0	0	522 733
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	137 389	0	90 265	32 313	14 811
Кредиты, предоставленные физическим лицам	60 143	2 569	237	2 946	54 391
Требования по начисленным процентным доходам	25 064	0	0	0	25 064
Прочие активы	45 602	8 256	160	262	36 924
<b>ИТОГО</b>	<b>790 931</b>	<b>10 825</b>	<b>90 662</b>	<b>35 521</b>	<b>653 923</b>

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

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
Межбанковские кредиты и депозиты	522 733	0	0	0	522 733
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	36 057	71	1 635	2 014	32 337
<b>ИТОГО</b>	<b>789 589</b>	<b>5 279</b>	<b>51 643</b>	<b>65 840</b>	<b>666 827</b>

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2018г. составляет 13,1% от общего объема кредитных активов, увеличившись за отчетный период в абсолютном выражении незначительно (на 1 342 тыс. руб.). Структура просроченной задолженности не изменилась, наибольшая часть приходится на межбанковские кредиты и депозиты сторонних кредитных организаций (66,1%), образованных в 2015г. Данный финансовый инструмент при размещении средств в 2017 году не использовался.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018г.

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	-	288 765	5369	294 133
Снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам	-	0	656	656
Увеличение суммы основного долга	-	-	-	-
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	-	-	-	-
Изменение порядка расчета процентной ставки	-	-	-	-
Иные условия	-	0	608	608
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>288 765</b>	<b>6 633</b>	<b>295 398</b>

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. составил 295 398 тыс. руб. или 4,22% 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 01.01.2018г. созданы резервы, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и внутреннему Порядку оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.18 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	2 372 733	1 850 000	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	2 993 717	65 457	2 014 441	499 567	275 413	138 839	565 598	551 205	551 205	73 264	109 539	229 563	138 839
Кредиты, предоставленные физическим лицам	335 269	28 747	130 221	112 094	5 821	58 386	74 586	74 586	74 586	1 533	11 737	2 988	58 328
Требования по процентным доходам	33 509	443	8 001	0	1	25 064	*	*	25 304	240	0	0	25 064
Прочие активы	277 987	151 257	21 814	63 936	3 060	37 920	53 728	41 465	53 728	226	14 219	1 363	37 920
<b>Итого</b>	<b>6 052 215</b>	<b>2 095 904</b>	<b>2 174 477</b>	<b>675 597</b>	<b>284 295</b>	<b>821 942</b>	<b>1 255 645</b>	<b>1 228 989</b>	<b>1 266 556</b>	<b>75 263</b>	<b>135 495</b>	<b>233 914</b>	<b>821 884</b>

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
<b>Итого</b>	<b>6 266 067</b>	<b>2 126 519</b>	<b>2 242 910</b>	<b>607 373</b>	<b>328 743</b>	<b>960 522</b>	<b>1 326 680</b>	<b>1 296 193</b>	<b>1 327 986</b>	<b>33 915</b>	<b>138 235</b>	<b>224 214</b>	<b>931 622</b>

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам сократилась по сравнению с данными на 01.01.2017г. на 61 430 тыс. руб., и по состоянию на 01.01.2018 г. составила 1 266 556 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2017г. снизился на 3,4%, составив 6 052 215 тыс. руб., главным образом, за счет сокращения объема кредитов корпоративного сегмента (кроме кредитных организаций) (на 343 266 тыс. руб.) до уровня 2 993 717 тыс. руб., который по прежнему является основной статьей (49,5%) в активах Банка. Объем размещенных депозитов в ЦБ РФ на отчетную дату возрос на 12,1%.

По состоянию на 01.01.2018 г. структура задолженности большей частью представлена 1-ой (стандартная) – 34,6% и 2-ой (нестандартная) категориями качества – 35,9%. Доля 3-й (сомнительной) категория качества на отчетную дату составила 11,2%, 4-й категории (проблемная) – 4,7%, 5 категория (безнадежная) – 13,6%.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора незначительно возрос с 18,64% до 18,80%. По состоянию на 01.01.2018 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 625 791 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд юридических и физических лиц (197 225 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период снизились с 370 667 тыс. руб. до 311 496 тыс. руб., объем созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов составил 79 032 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2018 г.:

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	374547	35209	314903	24435	0	0	11800	11793	11793	5724	6069	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1269910	209877	713475	333352	0	13206	127959	118882	118882	22471	83205	0	3206
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1644457</b>	<b>245086</b>	<b>1028378</b>	<b>357787</b>	<b>0</b>	<b>13206</b>	<b>139759</b>	<b>130675</b>	<b>130675</b>	<b>28195</b>	<b>89274</b>	<b>0</b>	<b>3206</b>

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	880	101297	98969	98969	6386	74639	16064	1880
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1624113</b>	<b>497650</b>	<b>706478</b>	<b>388891</b>	<b>29208</b>	<b>886</b>	<b>127136</b>	<b>124808</b>	<b>124808</b>	<b>9191</b>	<b>97667</b>	<b>16064</b>	<b>1886</b>

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

По состоянию на 01.01.2018 г. наблюдается увеличение условных обязательств кредитного характера на 1,3% или на 20 344 тыс. руб. главным образом за счет увеличения объема неиспользованных кредитных линий на 1,6% в относительном выражении.

В структуре условных обязательств кредитного характера преобладают выданные гарантии и поручительства (77,2%), неиспользованные кредитные линии на 01.01.2018 г. составляют 22,8% от общей суммы условных обязательств.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2018 г. составил 3,1%, по выданным гарантиям и поручительствам – 9,4%.

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 от 28.06.2017г. №590-П о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По

состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2018 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	211 800	<b>211 800</b>
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0	0	0	<b>0</b>
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0	0	211 800	<b>211 800</b>

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа на 01.01.2018 г. составили 91 071 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014 113600	МФ РФ	RUR	58 613
ОФЗ-АД 46021 63000	МФ РФ	RUR	33 088
<b>Итого</b>			<b>91 701</b>

Сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2017г., тыс. руб.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

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:	96890	96890	6452227	233608
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	96 890	96 890	516 565	233608
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			441 283	158 326
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				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	145 291	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 536 428	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	249 782	0
8	Основные средства	0	0	553932	0
9	Прочие активы	0	0	59881	0

Обременение активов возникает у Банка при привлечении денежных средств Банка России во внутридневные 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) ценных бумаг».

#### 4.1. Рыночный риск

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2018 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	81219.12	454.83	692.09	1146.92	x
Облигации	169707.81	20364.93	654.21	21019.14	4433,90

кредитных организаций					
<b>Величина рыночного риска</b>	х	х	х	22166.06	332499,50

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

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	222490	4271.81	1896.79	6168.6	х
Облигации кредитных организаций	82533	9903.99	141.63	10045.62	х
<b>Величина рыночного риска</b>	х	х	х	202677.75	83463.63

Сведения о финансовых активах, имеющихсся в наличии для продажи:

Вид актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На конец предыдущего периода, тыс. руб.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	91 701	121 178
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>91 701</b>	<b>121 178</b>

Информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2018 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	487239	30730	32527	0	<b>550496</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558	0	0	0	<b>197558</b>
3	Средства в кредитных организациях	54320	83288	65660	49	<b>203317</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926	0	0	0	<b>250926</b>
5	Чистая ссудная задолженность	4553195	0	0	0	<b>4553195</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701	0	0	0	<b>91701</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494	0	0	0	<b>299494</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	37577	0	0	0	<b>37577</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548107	0	0	0	<b>548107</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232190	0	0	0	<b>232190</b>
12	Прочие активы	37414	(5)	4	0	<b>37413</b>
<b>13</b>	<b>Итого активов</b>	<b>6789721</b>	<b>114013</b>	<b>98191</b>	<b>49</b>	<b>7001974</b>
	<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5387334	168860	87272	9	<b>5643475</b>

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	14557	0	0	0	14557
20	Отложенное налоговое обязательство	83832	0	0	0	83832
21	Прочие обязательства	81337	(758)	(893)	0	79686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	130675	0	0	0	130675
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5697735</b>	<b>168102</b>	<b>86379</b>	<b>9</b>	<b>5952225</b>

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
<b>Активы</b>						
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	<b>Итого активов</b>	<b>6704279</b>	<b>198733</b>	<b>94401</b>	<b>48</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>						
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	13307	0	0	0	13307
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	0	86288

21	Прочие обязательства	94353	1467	6	0	<b>95826</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	124808	0	0	0	<b>124808</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5579956</b>	<b>282947</b>	<b>87646</b>	<b>9</b>	<b>5950558</b>

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению рыночными рисками с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков» для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

По состоянию на 01.01.18г. размер рыночного риска составил 332 499,5 тыс. руб., что на 46 358 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2017 года в связи с ростом процентного риска в результате увеличения размера портфеля долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через 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 31.12.2017г. однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 2 793 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 4 007 тыс. руб.

Дополнительно, для оценки возможного влияния рыночного риска на капитал Банка в стрессовых ситуациях, на основе данных анализа VaR за 31.12.17г. Банком было проведено стресс-тестирование рыночного риска с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий, предполагающих резкое снижение средневзвешенных цен облигаций федерального займа и корпоративных облигаций на 20%, которое повлечет за собой снижение стоимости торгового портфеля Банка.

Результаты стресс-тестирования показывают, что при указанном снижении средневзвешенных цен облигаций стоимость портфеля облигаций Банка снизится на 10%.

Указанные гипотетические события могут привести к возникновению убытков. При этом все обязательные нормативы, а также показатели финансовой устойчивости будут выполняться. Отвлечение капитала на покрытие рыночного риска не приведет к снижению нормативов достаточности капитала ниже установленного решением Совета директоров значения риск-аппетита.

В виду краткосрочности проводимых операций реализация процентного риска по ценным бумагам при сложившейся структуре портфеля минимальна

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 28.06.2017г. №180-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. По состоянию на 01.01.2018г. суммарная открытая валютная позиция Банка составляет 5,08% собственных средств (капитала). Валютный риск Банка скомпенсирован, поскольку в случае резкого колебания курсов валют Банк имеет возможность закрыть открытую валютную позицию на ПАО Московская биржа. Влияние валютного риска на капитал Банка незначительное.

#### *Фондовый и товарный риски*

За отчетный период операции, подверженные влиянию фондового и товарного рисков, в Банке не проводились.

## **4.2. Риск ликвидности**

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2018 года:

	в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<b>Актив</b>						
1	Денежные средства	550496	0	0	0	0	550496



2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558	0	0	0	0	197558
3	Средства в кредитных организациях	203317	0	0	0	0	203317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926	0	0	0	0	250926
5	Чистая ссудная задолженность	1915496	481286	905992	1193965	56456	4553195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701	0	0	0	0	91701
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494	0	0	0	0	299494
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	37577	0	0	37577
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	548107	0	548107
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	232190	0	232190
12	Прочие активы	33285	0	4128	0	0	37413
<b>13</b>	<b>Итого активов</b>	<b>3542273</b>	<b>481286</b>	<b>947697</b>	<b>1974262</b>	<b>56456</b>	<b>7001974</b>
<b>Обязательства</b>							
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	3420550	1975147	115442	132336	0	5643475
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	162	14395	0	0	0	14557
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	83832	0	0	83832
21	Прочие обязательства	35418	24396	19872	0	0	79686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22082	11303	1196	96094	0	130675
<b>23</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>3478212</b>	<b>2025241</b>	<b>220342</b>	<b>228430</b>	<b>0</b>	<b>5952225</b>

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

Номер строки	в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	<b>Активы</b>						

1	Денежные средства	633054	0	0	0	0	<b>633054</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	0	0	<b>153156</b>
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	0	0	<b>268026</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	0	0	<b>183845</b>
5	Чистая ссудная задолженность	1686915	697484	1174709	1010826	77170	<b>4647104</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	0	0	<b>121178</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	0	0	<b>164586</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	16834	0	0	<b>16834</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	624918	0	<b>624918</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	139904	0	<b>139904</b>
12	Прочие активы	21371	0	23485	0	0	<b>44856</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>3232131</b>	<b>697484</b>	<b>1215028</b>	<b>1775648</b>	<b>77170</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3056509	2039958	363652	170210	0	<b>5630329</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	199	13108	0	0	0	<b>13307</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	86288	0	0	0	<b>86288</b>
21	Прочие обязательства	47068	30258	8590	9910	0	<b>95826</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6576	25653	10899	81680	0	<b>124808</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3110352</b>	<b>2195265</b>	<b>383141</b>	<b>261800</b>	<b>0</b>	<b>5950558</b>

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 Комитет по управлению активами и пассивами.

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 01.01.2018г.:

	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	3685898	359412	722341	1045716	677926	71309	41422	22687	40898	8221013	14888622
Пассивы	3466421	1102904	872243	115442	52454	34511	28185	17119	0	9199344	14888622
Активы- Пассивы	219477	-743492	-149902	930274	625471	36798	13237	5568	40898	-978331	0
Активы- Пассивы (нараст)	219477	-524015	-673917	256357	881829	918627	931864	937433	978331	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 января 2018 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)
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 Банка России №346-П от 03.11.2009г. «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 2017г. вырос на 37 604 тыс.руб. (или на 12%) за счет приобретения облигаций высоко надежных контрагентов финансового рынка и составил 342 627 тыс. руб. В его составе вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 73% или 250 926 тыс.руб. На вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, приходится 27%, их объем равен 91 701 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, – 65%, доля которых за 2017г. увеличилась на 3 процентных пункта.

Преобладающими процентно-чувствительными финансовыми инструментами размещения средств по состоянию на 01.01.2018г. являются кредитование субъектов нефинансового сектора (47%) и размещение средств в депозиты Банка России (37%).

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 ассиметричных изменений кривых доходности и наличия постоянной балансовой позиции, представлен следующим образом:

(в тыс. руб.)	01.01.2018	01.01.2017
Параллельное увеличение на 200 базисных пунктов	12 452	(325)
Параллельное уменьшение на 200 базисных пунктов	(12 452)	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. 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.

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на формирование полномасштабной и целостной системы управления капиталом, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков и учитывающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

## **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 2017 году составила 176 913 тыс. руб., 99% которых относится к кредитам корпоративного сегмента. Размер убытков, понесенных в связи с уступкой прав требования, составил 143 183 тыс. руб., при этом было восстановлено резервов на 176 913 тыс. руб.

*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 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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 января 2018 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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Чистая ссудная задолженность	2622	170
Прочие активы	32	8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2221	2810
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	13	15
Безотзывные обязательства кредитной организации	850	1000

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

Наименование статьи	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	316	149
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(57)	(99)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	89	43
Комиссионный доход	68	68
Прочие операционные доходы	4	6
Изменение резервов по прочим потерям	6	(6)
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(27)	13
Операционные расходы	41344	43083

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.

В 2017 году акционерным обществом «Екатеринбургский Аудит – Центр» проведена независимая оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков ПАО Ставропольпромстройбанк. Полученное заключение подтверждает, что внутренние процедуры Банка, регулирующие систему оплаты труда, а также процессы и регламентирующие процедуры соответствуют требованиям регулятора в области оплаты труда.

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.

К категории *Работников, принимающих решения о принятии риска* относятся:

Председатель Правления (Прыгунов С.Н.), 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., Зубков А.В., Герасимова Н.Н.) 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	1. Прыгунов С.Н. – Председатель Правления. 2. Егорова И.А. – первый зам. Председателя правления; Председатель КУАП, зам.Председателя кредитного комитета; Член правления. 3. Гладкова Н.В.- зам. Председателя правления; член кредитного комитета; зам. Пред.КУАП; Член правления. 4. Герасимова Н.Н. – начальник операционного управления; Член правления; Член КОАП;
--	---

		<p>5. Дьяков А.Н. – главный бухгалтер; Член правления.</p> <p>6. Жолудева М.В. – директор Юридического департамента; Член кредитного комитета;</p> <p>7. Зубков А.В. – начальник Управления розничных операций; Член кредитного комитета; Член КОАП;</p> <p>8. Григорян С.Д. – Директор Департамента безопасности; Член кредитного комитета.</p> <p>9. Маслов А.Д. – зам. начальника Управления кредитных операций; Член кредитного комитета.</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. Перельгина 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 нарушения лимитов по количественным показателям значимых рисков в целом по Банку нефиксированная часть оплаты труда сокращается или отменяется.

#### Сведения о ключевых показателях

Нефиксированная часть оплаты труда работников Банка зависит от степени выполнения количественных и качественных показателей, учитывающих все значимые для Банка риски и доходность деятельности.

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 2017 году выплаты нефиксированной части оплаты труда работникам ПАО Ставропольпромстройбанк осуществлялись только в рамках проектного премирования и носили несущественный характер.

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

Сведения в отношении членов Коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) кредитной организации:

Наименование показателя	За 2017 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	5
Фиксированная часть оплаты труда	11 620
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.)	1 866

Ниже представлены сведения об иных работниках, осуществляющие функции принятия рисков:

Наименование показателя	За 2017 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	4
Фиксированная часть оплаты труда	5 565
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.)	401

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

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 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:	5239	24686
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3701	19978
4.3	физических лиц - нерезидентов	1538	4708

#### 9. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это компонент Банка, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географического расположения и организационной структуры. Для данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Ставропольский край,
- Карачаево-Черкесская республика,
- г. Москва.

Доля сегментов Карачаево-Черкесская республика и г.Москва в совокупных активах Банка не существенна и составляет на 01.01.2018г. 0,2% и 0,1%, соответственно. Относительно 01.01.2017г. доля активов данных сегментов не изменилась. Основным видом деятельности этих операционных сегментов являются банковские операции в основном в части расчетно-кассового обслуживания юридических и физических лиц.

Банк не имеет клиентов, доходы от сделок с которым составляют более 10% общих доходов Банка.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров не утверждена. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена на общем собрании акционеров в срок не позднее 30 июня 2018 года.

Председатель



Главный бухгалтер

 Пригунов С.Н.

Дьяков А.Н.

26 февраля 2018 года

