

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2019 года

1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

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

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

В отчетном периоде указанные сведения не изменялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 30 июня 2019 года в тысячах российских рублей.

По состоянию на 1 июля 2019 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 определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный 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.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В I полугодии 2019 года условия развития экономики были в целом благоприятными. Сформировалась устойчивая тенденция к замедлению инфляции (по итогам марта инфляция достигла локального максимума - 5,3%, с апреля начала снижаться, составив за май 5,2% годовых). Этому способствовало исчерпание влияния повышения ставки НДС, укрепление национальной валюты с начала текущего года, регулирование нефтяных цен и в целом благоприятные условия на финансовых рынках. В этих условиях Банк России в июне 2019 года снизил уровень ключевой ставки с 7,75% до 7,50% годовых.

Денежно-кредитные условия стали смягчаться. Несмотря на прекращение роста депозитных ставок в марте-апреле 2019 года, рублевые депозиты продолжили расти при опережающих темпах роста долгосрочных депозитов. Приток средств на валютные вклады замедлился, но оставался положительным. На кредитном рынке увеличение ставок продолжилось. Рост кредитования на розничном рынке ускорился: драйверами оставались потребительское и ипотечное кредитование. Корпоративное кредитование также росло, но несколько медленнее, продолжилась девальютизация данного сегмента.

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

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.

Активы Банка по состоянию на 01.07.2019 г. составили 6 348 376 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 I полугодия 2019 года зафиксирован в размере 1 500 000 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги на 01.07.2019 г. составили 255 041 тыс. руб. При формировании портфеля ценных бумаг Банк придерживался взвешенного подхода и отдавал предпочтение вложениям в облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ (80%) и долговые обязательства надежных российских банков (20%).

Наибольшую долю активов (69%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 376 917 тыс. руб. Существенный объем инвестиций Банка направлен на развитие реального сектора экономики с акцентом на поддержку предприятий малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01.07.2019г. кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 3 010 865 тыс. руб., увеличившись с начала 2019 года на 293 751 тыс. руб. или 10,8%. Объем кредитов физических лиц составил по итогам I полугодия – 397 157 тыс. руб.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.07.2019г. составили 5 367 577 тыс. руб., из них 96% или 5 152 394 тыс. руб. привлеченные средства клиентов. На вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится 2 875 077 тыс. руб. или 56% от общего объема клиентских средств.

По итогам I полугодия 2019 года Банк получил прибыль в размере 26 653 тыс. руб. (на 01.07.2018г. – убыток составлял 32 744 тыс. руб.), формирование которой обеспечено за счет полученной процентной прибыли и чистых комиссионных доходов.

Чистые процентные доходы за I полугодие 2019 года составили 188 021 тыс. руб., снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 57 297 тыс. руб. (ввиду сокращения срочного кредитного портфеля относительно 01.07.2018 г.).

По состоянию на 01.07.2019г. полученные чистые комиссионные доходы Банка составили 119 714 тыс. руб., что меньше показателя на 01.07.2018г. на 16 658 тыс. руб. Данное отклонение обусловлено проводимой Банком политикой по снижению налично-денежного оборота и увеличению безналичных расчетов, а также сокращением портфеля банковских гарантий, наблюдавшегося в 2018 году.

Доходы от восстановления резервов в отчетном периоде 2019 года составили 10 773 тыс. руб., против расходов по формированию резервов на возможные потери за I полугодие 2018 года в размере 627 тыс. руб.

Укрепление национальной валюты с начала 2019 года положительно сказалось на полученных доходах Банка: так, за I полугодие 2019 года чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) составили 19 002 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель прошлого года на 9 431 тыс. руб.

Операционные расходы Банка по сравнению с I полугодием 2018 года снизились на 111 367 тыс. руб. или 28%, составив на 01.07.2019 г. – 289 569 тыс. руб., что обусловлено осуществлением в 2018 году расходов, связанных с реализацией (уступкой) прав требования по договорам на предоставление денежных средств.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Общим собранием акционеров (протокол от 10.06.2019 года №35) приняты решения:

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Ставропольпромстройбанк за 2018 год.

Направить прибыль прошлых лет счет №10801 «Нераспределенная прибыль» в размере 89 001 314 (Восемьдесят девять миллионов одна тысяча триста четырнадцать) рублей 66 копеек на погашение убытка по результатам 2018 года.

Направить часть резервного фонда в сумме 5 604 569 (Пять миллионов шестьсот четыре тысячи пятьсот шестьдесят девять) рублей 09 копеек на погашение убытка по результатам 2018 года.

Не объявлять и не выплачивать акционерам Банка дивиденды по обыкновенным акциям за 2018 год.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики ПАО Ставропольпромстройбанк

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

В течение 6 месяцев 2019 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579 –П).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой ПАО Ставропольпромстройбанк на 2019 год», утвержденным приказом Банка № 833-П от 29.12.2018 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения бумаги.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка на дату представления соответствующей услуги.

2.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Оценка стоимости основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере более 100 000 (ста тысяч) рублей применительно к их первоначальной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Оценка и учет нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.

К нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Банка.

Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется. После первоначального

признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбирает учет НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Учет и оценка запасов

В составе запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, исключая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость.

Запасы списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Порядок учета финансовых активов, возникших в результате операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств; операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в ПАО Ставропольпромстройбанк».

Порядок учета операций с долговыми ценными бумагами; долевыми ценными бумагами, учтенными векселями осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций с ценными в ПАО Ставропольпромстройбанк».

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Порядок классификации и общие принципы бизнес – моделей изложены в Положении «О бизнес – моделях ПАО Ставропольпромстройбанк».

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Порядок учета финансовых обязательств, возникших в результате операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) кредитным договорам; операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов в ПАО Ставропольпромстройбанк».

Обесценение

Банк производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые

активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены внутренним документом Банка «Методика расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО».

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеются один или несколько признаков обесценения, т.е. те события, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта признаются равным 100%. Процентный доход при этом рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Признаками обесценения считаются:

- существенная реструктуризация задолженности по договору, т.е. увеличение срока погашения кредита относительно первоначальной даты и/или снижение процентной ставки в случаях, не предусмотренных условиями договора и/или иные случаи, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу;

- текущая просроченная задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;

- отсутствие/непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;
- признание деятельности заемщика нереальной или осуществлении ее в незначительных объемах;
- отрицательная кредитная история в иных финансовых учреждениях, т.е. наличие случая/случаев просроченной задолженности продолжительностью более 30 календарных дней (в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматривается период не менее чем 180 календарных дней, по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней);

- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

2.3. Изменения в учетной политике и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 579-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Составление годовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления годовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

За отчетный период изменения в Учетную политику не вносились.

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности», то есть планирует осуществлять свою деятельность в будущем, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности.

Банк продолжает руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета (с учетом изменения действующего законодательства).

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена реклассификация балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В связи с использованием принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, лицевые счета по учету неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение задолженности по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, открытые на балансовом счете 60323, уменьшенные на резервы на возможные потери, созданные на балансовом счете 60324, отражены в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена реклассификация балансовых счетов в иные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с тем что, у Банка отсутствуют доходы и расходы от прекращенной деятельности, произведена реклассификация статьи 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» с отнесением балансовых счетов в иные статьи отчета: суммы, отраженные по символу ОФР 286 входят в строку 19 "Прочие операционные доходы", а суммы по символу 476 в строку 21 "Операционные расходы".

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	441066	589588
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	121701	37314
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	104757	126710
Средства на счетах для осуществления клиринга	22193	23910
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1220)	(1181)
Корректировки резервов на возможные потери	556	Не применимо
Итого денежных средств и их эквивалентов	689053	776341

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию как на 1 июля 2019 года, так и на 1 января 2019 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Ценные бумаги:	X	X
- Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	204614	151208
- Долговые обязательства Банка России	0	454385
- Облигации кредитных организаций	50427	77051
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	Не применимо
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255041	682644
В том числе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	152481	581430
В том числе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток заблокированных в качестве обеспечения	102560	101214

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

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

Выпуск	Вид ЦБ	в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая ставка к погашению	
			от	до	от	до	от	до
МинФин РФ (26217)	Облигации федерального займа	7.67	28.10.16	18.08.21	7.5	7.5	-	-
МинФин РФ (26210)	Облигации федерального займа	6.32	19.12.12	11.12.19	6.80	6.80	-	-
МинФин РФ (24019)	Облигации федерального займа	7.98	30.11.16	16.10.19	9.13	7.74	-	-
АО Россельхозбанк (РСХБ 8)	Облигации кредитных организаций	8.04	26.11.09	14.11.19	10.9	7	-	-

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи, то есть ценные бумаги являются частью портфеля используемого для получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также для поддержания ликвидности справедливая стоимость их может быть надежно определена.

По состоянию на 01.07.2019 года в портфеле долговых ценных бумаг Банка «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» находятся вложения:

- Долговые ценные бумаги Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 01 июля 2019 года имеют срок погашения с октября 2019 года по август 2021 года и ставку купона в размере от 9,13% до 6,80 % (по состоянию на 01 января 2019 года: срок погашения с мая 2019 года по декабрь 2019 года и ставку купона в размере от 9,13% до 6,70 %).

- Долговые ценные бумаги кредитных организаций включают в себя облигации, выпущенные российскими кредитными организациями, со сроком погашения по состоянию на 01 июля 2019 года: ноябрь 2019 года и ставкой купона от 7,00 % до 10,90% (по состоянию на 01 января 2019- срок погашения с января 2019 года по март 2019 года и ставку купона от 10,9% по 8,2%).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, блокированные в качестве обеспечения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по Договору об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам №1288K001 от 08.10.2018 г.: по состоянию на 1 июля 2019 года облигации федерального займа (гос. регистрационный номер 24019RMFS, 26217RMFS) справедливой стоимостью 102560 тыс.руб. (на 1 января 2019 года: облигации федерального займа справедливой стоимостью 101214 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Задержки платежа по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не было.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п.3.1.15.

3.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 1 июля 2019 года /Чистая ссудная задолженность на 1 января 2019 года

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости на 1 июля 2019 года и ссуд, ссудной и приравненной задолженности на 1 января 2019 года в разрезе видов финансовых активов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Депозиты в Банке России	1500000	2420000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	522733	522733
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39000	39000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:	3010863	2717114
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	2964385	2639661
- кредиты индивидуальным предпринимателям	46478	77453
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	397156	399891
- ипотечные ссуды	39037	46292
- автокредиты	5924	1755
-иные потребительские ссуды	352195	351844
Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	86230	28105
Прочие доходы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	43	Не применимо
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1229420)	(1221099)
Корректировки резервов на возможные потери	50312	Не применимо
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери	4376917	4905744

Расхождение значения статьи «Чистая ссудная задолженность» на 1 января 2019 года с данными годовой отчетности за 2018 год обусловлено приведением статьи в целях сопоставимости данных за предыдущий отчетный год: отражены требования по процентным доходам за минусом резерва на возможные потери.

По сравнению с данными на 01.01.2019г., структура совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери изменилась в части сокращения объема депозитов в Банке России – на 38% (920 000 тыс. руб.) при одновременном увеличении доли кредитования корпоративного сегмента с 55,4% до 68,8%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.07.2019г. является кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 68,8%, физическим лицам – 9,1% совокупной ссудной задолженности. За 1 полугодие 2019 года объем ссудной задолженности юридических лиц возрос на 12,3% при одновременном сокращении кредитных

требований к индивидуальным предпринимателям на 40% в связи с закрытием кредитных договоров по сроку. В секторе розничного кредитования также отмечено сокращение объема: кредиты физическим лицам снизились на 0,7%.

В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (88,7%). За 1 полугодие 2019 года размер потребительских кредитов увеличился незначительно (на 351 тыс. руб.). Снижение как в абсолютном (на 7 255 тыс. руб.), так и в относительном значении (на 15,7%) отмечено только по ипотечным кредитам в результате погашения ранее предоставленных кредитов. Положительную динамику в 1 полугодии 2019 года продемонстрировало направление автокредитования. Так, объем кредитов, выданных на приобретение автотранспорта, за анализируемый период увеличился с 1 755 тыс. руб. до 5 924 тыс. руб.

Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам в 1 полугодии 2019 года увеличились на 207%.

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Производство	821 026	837 453
Сельское хозяйство	417 633	440 426
Строительство	294 718	221 125
Транспорт и связь	186 802	157 766
Услуги	18 500	33 123
Оптовая и розничная торговля	1 187 305	953 680
Прочие виды деятельности	25 250	10 667
на завершение расчетов (овердрафт)	59 629	62 874
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 010 863	2 717 114

По состоянию на 01.07.2019г. отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса претерпела следующие изменения: на фоне сокращения доли ссудной задолженности, предоставленной клиентам, работающим в сфере сельского хозяйства на 2,4 % (с 16,6% до 14,2%) и в производственной отрасли на 3,7 % (с 31,6% до 27,8%), в связи с закрытием кредитных договоров, отмечен рост кредитования в отраслях оптовой и розничной торговли на 4,3 % (с 35,9% до 40,2%), строительства на 1,7 % (с 8,3% до 10,0%), а также в области транспорта и связи на 0,4 % (с 5,9% до 6,3%) в связи с наращиванием объемов кредитования по вышеуказанным направлениям ведения бизнеса, а также изменением основного вида деятельности предприятий. Удельный вес сферы услуг, а также прочих видов деятельности за отчетный период изменился незначительно (до 1 %).

В соответствии с Положением об управлении риском концентрации ПАО Ставропольпромстройбанк в целях ограничения отраслевой концентрации Банком установлены индикативные лимиты на объем кредитных требований к клиентам, работающим в строительной отрасли и оптово-розничной торговле, которые соблюдались в течение 1-го полугодия 2019г.

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	-	-
- г.Москва и МО	235 348	220 874
- Ставропольский край	2 549 886	2 333 019
- Карачаево-Черкесская Республика	153 481	123 624
- Ростовская область	17 900	0
- Краснодарский край	37 936	34 497
- Рязанская область	4 312	5 100
- Волгоградская область	12 000	0
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 010 863	2 717 114

Наряду с уже действующим кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края (84,7%), Карачаево-Черкесской Республики, г.Москвы и Московской области (в совокупности 97,6% кредитного портфеля), Банк также реализует проекты кредитования клиентов, расположенных на территории Краснодарского края, Рязанской, Ростовской и Волгоградской областей, имеющие несущественные объемы в кредитном портфеле клиентов нефинансового сектора. Показатель географической концентрации на протяжении 1 полугодия 2019 года был ниже установленного Советом директоров лимита.

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

Динамика структуры ссудной задолженности по срокам до погашения за анализируемый период свидетельствует о сокращении по состоянию на 01.07.2019г. доли ссудной и приравненной к ней задолженности, срок погашения которой наступает в ближайшие 6 месяцев (в т.ч. до востребования) (ее доля снизилась на 7,2 % (с 60,0% до 52,8%) главным образом за счет сокращения величины краткосрочного депозита в Банке России) при одновременном увеличении удельного веса задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 39,3% до 46,5%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет фактически не претерпела изменений (снизившись на 0,02 %) и на отчетную дату составляет 0,7%.

Движение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 июля 2019 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	(1 130 109)	(69244)	(21746)	(1221099)
Резервы на возможные потери				
Остаток на 1 января 2019 года	(1 130 109)	(69244)	(21746)	(1221099)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода	(3620)	2967	(57130)	(57783)
Списание за счет резерва	0	958	1313	2271
Прочее движение	38083	1201	7907	47191
Остаток на 1 июля 2019 года	(1095646)	(64118)	(69656)	(1229420)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0	0
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	74657	(24960)	615	50312
Остаток на 1 июля 2019 года	74657	(24960)	615	50312
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года	(1020989)	(89078)	(69041)	(1179108)

Ниже представлено движение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 июля 2018 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможные потери				
Остаток на 1 января 2018 года	(1073939)	(74585)	(25304)	(1173828)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода	(95686)	(1573)	(348)	(97607)
Списание за счет резерва	4940	4169	2347	11456
Остаток на 1 июля 2018 года	(1164685)	(71989)	(23305)	(1259979)

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам создается на всю стоимость финансового актива, в связи этим, сумма корректировок не оказывает влияния на резервы на возможные потери.

В текущем и предыдущем отчетном периоде Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов.

3.1.4. Требование по текущему налогу на прибыль

Информация о структуре требования по налогу на прибыль

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Требование по текущему налогу на прибыль	1073	11387
Итого требований по налогу на прибыль	1073	11387

3.1.5. Отложенный налоговый актив

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, достаточной для покрытия вычитаемых временных разниц. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Ниже представлена информация о структуре отложенных налоговых активов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	33169	39512
Итого отложенный налоговый актив	33169	39512

3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Основные средства	848854	862503
Вложения в основные средства	9720	6353
Нематериальные активы	6746	6767
Вложения в нематериальные активы	17306	0
Запасы	7278	5002
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(360190)	(347884)
Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери	529714	532741

Информация об объеме и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

Информация по каждому классу основных средств

В Банке сформированы следующие однородные группы основных средств:

здания и сооружения;
автотранспорт;
банковское оборудование;
бытовое оборудование, используемое в ОД;
компьютерная техника;
мебель;
оборудование связи;
оборудование энерго-тепло снабжения;
сигнализация;
прочее оборудование

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

Основные средства на момент признания оцениваются по фактической себестоимости.

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применяет следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости применяется для группы однородных объектов основных средств «Здания, принадлежащие Банку на праве собственности», «Земля»,
- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения для объектов, входящих в остальные классы однородных объектов (автотранспорт, банковское оборудование, компьютерная техника, мебель, оборудование связи, бытовое оборудование, используемое в ОД, оборудование энерго-тепло снабжения, информационное оборудование, сигнализация, прочее оборудование.) Под данной моделью учета Банк предполагает использование основных средств при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа основных средств не предполагается (кроме

автотранспорта). Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств учитываются в сумме фактических затрат.

Методы амортизации

Банк применяет линейный метод амортизации ко всем группам однородных основных средств. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Комиссией по вводу на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества. При определении срока полезного использования комиссия руководствуется перечнем групп основных средств, утвержденных данным стандартом и с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

По объектам основных средств, неупомянутым в классификаторе, срок полезного использования устанавливается Комиссией на основании профессионального суждения с учетом технических и эксплуатационных характеристик объекта и рекомендаций организаций – изготовителей.

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования определяется решением комиссии по вводу в эксплуатацию и использованию материальных ценностей с учетом:

- ожидаемого срока использования объекта для целей деятельности Банка в соответствии с производительностью или мощностью данного объекта;
- ожидаемого физического износа.

При определении срока полезного использования таких объектов, комиссией могут быть приняты к рассмотрению документы, подтверждающие срок эксплуатации объекта предыдущим собственником. В качестве таких документов могут быть предоставлены акт приема – передачи имущества, утвержденный руководителем передающей организации и уполномоченным лицом Банка, техническая документация по объекту (технический паспорт, паспорт транспортного средства, справка о техническом состоянии и т.д.)

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к эксплуатации.

Информация о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения в разрезе групп на 1 июля 2019 года:

Основные классы основных средств	Земля	Здания и сооружения	Автотранспорт	Банковское оборудование	Компьютерная техника	Бытовое оборудование, используемое в ОД	Информационное оборудование	Мебель	Оборудование связи	Оборудование энерго-тепло снабжения	Прочее оборудование	Сигнализация	Вложения в основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г	25066	418203	17632	24885	12849	277	2544	485	9932	293	1179	5440	6353	525138
Первоначальная стоимость														
Остаток на 01.01.2019г.	25066	566209	56492	109035	50358	5344	4463	3794	22700	4200	3323	11519	6353	868856
Приобретения	0	0	0	1097	1100	0	0	0	0	0	236	0	3367	5800
Выбытия	0	0	0	(3003)	(232)	(23)	0	0	(199)	0	(572)	(148)	0	(4177)
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи и прочие выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	(11905)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(11905)
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2019г.	25066	554304	56492	107129	51226	5321	4463	3794	22501	4200	2987	11371	9720	858574
Резервы на возможные потери														
Остаток на 01.01.19г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Создано	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.19г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация														
Остаток на 01.01.19г.	0	(148006)	(38860)	(84150)	(37509)	(5 067)	(1 919)	(3 309)	(12768)	(3 907)	(2144)	(6079)	0	(343718)
Амортизационные отчисления	0	(4639)	(2427)	(3689)	(2803)	(66)	(260)	(84)	(1283)	(173)	(74)	(505)	0	(16003)
Выбытия	0	0	0	3003	232	23	0	0	199	0	572	148	0	4177
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Отчисления по активам, классифицируемым как предназначенные для продажи и проч. Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2019 г.	0	(152645)	(41287)	(84836)	(40080)	(5110)	(2179)	(3393)	(13852)	(4080)	(1646)	(6436)		(355544)
Балансовая стоимость на 01.07.2019 г	25066	401659	15205	22293	11146	211	2284	401	8649	120	1341	4935	9720	503030

Ниже представлена валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на 1 июля 2018 года:

Основные классы основных средств	Земля	Здания и сооружения	Автотранспорт	Банковское оборудование	Компьютерная техника	Бытовое оборудование, используемое в ОД	Информационное оборудование	Мебель	Оборудование связи	Оборудование энерго-тепло снабжения	Прочее оборудование	Сигнализация	Вложения в основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г	25 415	431637	21016	32452	3838	411	3071	652	9809	657	1328	4286	5 526	540098
Первоначальная стоимость														
Остаток на 01.01.2018г.	25415	565 421	54 814	111 567	38 864	5 476	4 463	3 807	20 930	4 215	3 323	9 950	5 526	853 771
Приобретения	0	0	2145	0	0	0	0	0	1410	0	0	1683	5368	10606
Выбытия	0	0	0	(1949)	(397)	(47)	0	0	(465)	0	0	(549)	(5238)	(8645)
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи и прочие выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Остаток на 01.07.2018г.	25415	565421	56959	109618	38467	5429	4463	3807	21875	4215	3323	11084	5656	855 732
Резервы на возможные потери														
Остаток на 01.01.18г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Создано	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.18г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация														
Остаток на 01.01.18г.	0	(133784)	(33 799)	(79 115)	(35 026)	(5 065)	(1 392)	(3 155)	(11 121)	(3 558)	(1 995)	(5 664)	0	(313 674)
Амортизационные отчисления	0	(4203)	(2857)	(3882)	(1583)	(66)	(261)	(83)	(1139)	(182)	(74)	(464)	0	(14794)
Выбытия	0	0	0	1949	397	47	0	0	433	0		549		3375
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Отчисления по активам, классифицируемым как предназначенные для продажи и проч. выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				0
Остаток на 01.07.2018 г.	0	(137987)	(36656)	(81048)	(36212)	(5 084)	(1 653)	(3 238)	(11 827)	(3 740)	(2069)	(5 579)	0	(325093)
Балансовая стоимость на 01.07.2018 г	25 415	427434	20303	28570	2255	345	2810	569	10048	475	1254	5505	5 656	530639

По состоянию на 1.07.2019 г Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств, в ходе строительства.

По состоянию на 01.07.2019 г. договорные обязательства по приобретению основных средств составляют 332 тыс. руб. (в т.ч. НДС 55 тыс. руб.).

По состоянию на 01.07.2019 г. у Банка нет обязательств по выплате компенсаций третьим лицам в связи с обесценением.

За отчетный период у Банка отсутствует информация, которая могла повлиять на изменение расчетных оценок в отношении: величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования.

Для оценки зданий Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков.

Последняя переоценка зданий проведена независимым оценщиком ООО «ТАИС», член СРО оценщиков по состоянию на 29 декабря 2018 года (договор об оказании услуг с ООО «ТАИС» от 20.12.2018 г.)

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством об оценочной деятельности, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход (метод сравнительных продаж) и затратный подход (метод сравнительной единицы), доходный подход не применялся.

Оценка справедливой стоимости движимого имущества и товаров в обороте проводилась без привлечения независимого оценщика. Оценка производилась с использованием сравнительного (метод прямого сравнения продаж) и затратного (метод воспроизводства/замещения) подходов.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого квартала. Проверку на обесценение осуществляет Уполномоченный сотрудник Банка.

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, если бы учитывались по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость по состоянию на 1 июля 2019 года составила бы по зданиям 72,8 млн. рублей, по земле - 3,6 млн. рублей (на 1 июля 2018 года соответственно 74,1 млн. рублей и 3,6 млн. рублей).

Обесценение основных средств Банк отразил по статьям 3 «Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,» и 3.1. «изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчета о финансовом результате, в которых отражено уменьшения переоценки основных средств в сумме 11905 тыс.руб.

На отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составила 131 491 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи;

Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

После первоначального признания Банк учитывает объекты недвижимости ВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД учитываются в сумме фактических затрат.

На отчетную дату у Банка отсутствуют в учете объекты недвижимости ВНОД по договору операционной аренды применяющие модель учета по справедливой стоимости.

На 01.07.2019г. у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

На 01.07.2019г. у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

Балансовой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости:

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0
Поступление	0	0
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	290
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи и обратно	0	(290)
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов в состав основных средств и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0

На 01.07.2019 года у Банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости.

За отчетный период Банк не проводил корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

У Банка за отчетный период отсутствует недвижимость, временно не используемая в основной деятельности по которой невозможно достоверного определить текущую (справедливой) стоимости объекта.

Банк в качестве арендатора

Ниже предоставлена информация о приблизительных размерах будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды:

тыс. руб.	6 месяцев 2019 года	6 месяцев 2018 года
<i>До 1 года</i>	16 283	16 748
<i>От 1 года до 5 лет</i>	30 739	34 938
<i>Свыше 5 лет</i>	35 453	67 202
Итого	82 475	118 888

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества, в которых Банк выступает арендатором. Данные договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора, как со стороны арендатора (Банка), так и со стороны арендодателя.

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества. Отдельные договоры аренды предусматривают наличие прав арендодателя и арендатора на продление срока договора аренды, а также индексацию арендной платы.

Сумма арендных платежей, признанных на 01.07. 2019 года в качестве расходов, составила 13 150 тыс. рублей.

Принципы определения арендной платы:

- принцип экономической обоснованности исходя из рыночной оценки
- принцип предсказуемости расчета арендной платы, в соответствии с которым возможен пересмотр размера арендной платы на уровень инфляции в одностороннем порядке по требованию арендодателя.

Банк в качестве арендодателя

Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендодателем в отношении договоров операционной аренды:

Ниже представлена информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения:

тыс. руб.	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
<i>До 1 года</i>	615	142
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
Итого	615	142

Банком заключены ряд договоров краткосрочной операционной аренды помещений и прочего имущества, классифицируемых как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Под влиянием обстоятельств период продажи данных помещений превысил 12 месяцев. Банк следует принятому решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива и активно занимается поиском покупателя. Банк вправе в любое время, в период действия договора, отказаться от исполнения настоящего договора в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом арендатора.

Также Банком заключены два договора операционной аренды помещений, находящихся в собственности Банка. Сумма арендных платежей, признанных на 01.07.2019 года в качестве доходов, составила 672 тыс. рублей.

Информация по каждому классу нематериальных активов

Банк приобретает нематериальные активы за плату у третьих лиц и не занимается созданием собственных НМА.

В целях модели учета выделены следующие однородные группы классы НМА:

- программное обеспечение;
- лицензии;
- прочие права;
- деловая репутация.

В качестве дополнительного вида выделяются вложения в создание и приобретение НМА до момента готовности НМА к использованию.

Банк применяет линейный способ амортизации ко всем объектам НМА с определенным сроком использования.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости НМА, накопленной амортизации и убытках от обесценения на 1 июля 2019года:

Основные классы нематериальных активов	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Вложения в нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1346	0	1255	0	2601
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2019г.	1499	0	5268	0	6767
Приобретения	0	0	14	17306	17320
Выбытия	0	0	(35)	0	(35)
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	
Остаток на 01.07.2019г.	1499	0	5247	17306	24052
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2019г.	(153)	0	(4013)	0	(4166)
Амортизационные отчисления	(322)	0	(193)	0	(515)
Выбытия		0	35	0	35
Остаток на 01.07.2019г.	(475)	0	(4171)	0	(4646)
Балансовая стоимость на 01.07.2019	1024	0	1076	17306	19406

Ниже представлена информация о балансовой стоимости НМА, накопленной амортизации и убытках от обесценения на 1.июля 2018 года:

Основные классы нематериальных активов	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Вложения в нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018г.	0	0	1 363	0	1 363
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2018г.	324	31	4 057	0	4 412
Приобретения	0	0	0	336	336
Выбытия	0	0	0	0	0
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2018г.	324	31	4 057	336	4 748

Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2018г.	(324)	(31)	(2 694)	0	(3 049)
Амортизационные отчисления	0	0	(668)	0	(668)
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2018 г.	(324)	(31)	(3362)	0	(3717)
Балансовая стоимость на 01.07.2018г.	0	0	695	336	1031

В отчетном периоде изменений в оценке срока полезной службы нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не проводилось.

У Банка отсутствуют НМА с неопределенным сроком полезного использования.

На отчетную дату в учете отражены существенные нематериальные активы:

- лицензия на использование прав «Oracle», балансовая стоимость 3 542 тыс. руб., начисленная амортизация 3 542 тыс. руб.;

- программное обеспечение 1с Антегра 8.3. «Бухгалтерия кредитной организации», балансовая стоимость 1176 тыс.руб., начисленная амортизация 410 тыс.руб., остаточная стоимость 766 тыс.руб., дата ввода эксплуатацию 19.10.2018 г., срок использования 24 месяца;

- право на программу для ЭВМ Office Std Dev SL A Each Commercial, балансовая стоимость 1 186 тыс.руб., начисленная амортизация 190 тыс.руб., остаточная стоимость 996 тыс. руб., дата ввода в эксплуатацию 11.09.2018г., срок использования 60 месяцев.

По состоянию на 01.07.2019 г. у Банка отсутствуют нематериальные приобретенные за счет государственных субсидий.

Методы учета нематериальных активов, используемые для последующей оценки нематериальных активов

Банк применяет для последующей оценки модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение. Подтверждением отсутствия или наличия признаков обесценения являются заключения предоставленные Уполномоченным сотрудником.

На отчетную дату у Банка отсутствуют нематериальные активы по переоцененной стоимости.

По состоянию на 01.07. 2019 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на нематериальные активы.

На отчетную дату сумма договорных обязательств по приобретению нематериальных активов составила 20 065 тыс.руб..

На отчетную дату балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составила 3 556 тыс.руб..

На отчетную дату у Банка отсутствуют нематериальные активы не соответствующие критериям признания.

3.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	333109	380238
Резервы на возможные потери	(1672)	(741)
Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери	331437	379497

Информация об объеме и структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

Ниже представлена информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 июля 2019 года:

тыс. руб.	Земельные участки	Здание и сооружения	Прочее	Итого
Остаток на 01.01.2019 года	108 761	212 402	58 334	379 497
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	206	1447	0	1653
Принято на баланс в счет погашения ссудной задолженности	145	1016	0	1161

Обесценение за отчетный период	(223)	(4174)	(3661)	(8058)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	(931)	(931)
Выбытия за отчетный период	(2111)	(38187)	(1 587)	(41885)
Остаток на 01.07.2019 года	106 778	172 504	52 155	331 437

Ниже представлена информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 июля 2018 года:

тыс. руб.	Земельные участки	Здание и сооружения	Прочее	Итого
Остаток на 01.01.2018 года	112 656	107 622	11 912	232 190
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов	0	(290)		(290)
Приобретено за отчетный период	0	0	0	0
Передача на баланс нереализованного имущества	0	0	74	74
Принято на баланс в счет погашения ссудной задолженности	4739	105891	71684	182314
Обесценение за отчетный период	(5073)	(4346)	(342)	(9761)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	674	674
Выбытия за отчетный период	(2048)	(517)	(6733)	(9298)
Остаток на 01.07.2018 года	110 274	208 360	77 269	395 903

3.1.8. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019
Финансовые активы	35879	6386
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	4809	6282
- прочие финансовые активы	31070	104
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(3523)	(3197)
Корректировки резервов на возможные потери	(105)	Не применимо
Нефинансовые активы	119490	118466
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- дебиторская задолженность	50242	51594
- прочие авансовые платежи	20909	14399
- прочие нефинансовые активы	136	4270
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	48203	48203
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(56156)	(54097)
Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери	95585	67558

Расхождение значения статьи «Прочие активы» на 1 января 2019 года с данными годовой отчетности за 2018 год обусловлено приведением статьи в целях сопоставимости данные за предыдущий отчетный год: исключены требования по процентным доходам за минусом резерва на возможные потери.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

3.1.9. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2240509	3162921
- средства на текущих и расчетных счетах	1566459	1826165

- <i>срочные депозиты</i>	674050	1336756
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2881721	3126969
- <i>средства на текущих и расчетных счетах</i>	6644	5954
- <i>вклады и срочные депозиты</i>	2875077	3121015
Обязательства по уплате процентов	30164	5203
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5152394	6295093

Расхождение значения статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» на 1 января 2019 года с данными годовой отчетности за 2018 год обусловлено приведением статьи в целях сопоставимости данные за предыдущий отчетный год: отражены обязательства по уплате процентов.

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Физические лица	2908405	3127441
Услуги	450148	302454
Торговля	371152	137454
Строительство	568727	587141
Производство	349635	665913
Финансы	22386	10727
Электроэнергетика	7332	3575
Прочее	474609	1460388
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5152394	6295093

3.1.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре текущего налога на прибыль:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Налог на прибыль	0	2611
Налог на доход по государственным ценным бумагам	0	133
Расчеты с бюджетом по налогу на доходы по облигациям организаций, эмитированным с 01 января 2017 года по 31 декабря 2021 года	0	414
Итого обязательств по текущему налогу на прибыль	0	3158

3.1.11. Отложенные налоговые обязательства

Информация об объеме и структуре отложенных налоговых обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Отложенное налоговое обязательство в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств	82770	82770
Итого отложенных налоговых обязательств	82770	82770

3.1.12. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	7755	4588
- расчеты по выданным банковским гарантиям	7755	4588
- прочие финансовые обязательства	0	0

Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	76478	51338
- кредиторская задолженность и прочие платежи	68851	50684
- прочие нефинансовые обязательства	7627	654
Итого прочие обязательства	84233	55926

Расхождение значения статьи «Прочие обязательства» на 1 января 2019 года с данными годовой отчетности за 2018 год обусловлено приведением статьи в целях сопоставимости данные за предыдущий отчетный год: исключены обязательства по уплате процентов.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

3.1.13. Уставный капитал.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.

в тысячах рублийских рублей	Кол-во акций, тыс.шт.на 1 июля 2019 года	Номинальная стоимость на 1 июля 2019 года	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2019 года	Номинальная стоимость на 1 января 2019 года
Средства акционеров (участников)	38800	582000	38800	582000
Эмиссионный доход	X	5390	X	5390

По состоянию на 1 июля 2019 года оплаченный и зарегистрированный уставной капитал сформирован в сумме 582000000 рублей и разделен на 38800000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

За 1 полугодие 2019 год изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

Дополнительно, к уже находящимся в обращении акциям, Банк может разместить обыкновенных именных акций в количестве 150 000 000 штук номинальной стоимостью 15 рублей.

Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента последнего зарегистрированного выпуска акций эмитента

Индивидуальный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	государственный выпуск	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальн ая стоимость, руб.
1		2	3	5
10401288B		30.07.2015	Обыкновенные	15,00

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска, в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

Ограничения на суммарную номинальную стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрены. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Уставом Банка предусмотрены ограничения на выплату дивидендов в соответствии с требованиями ст. 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3.1.14. Информация о резервах – оценочных обязательствах

Информацию о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера на 1 июля 2019 года:

Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	0	(229)	0	(229)
Восстановление (создание) резервов	0	(7207)	(1)	(7208)
Использование резервов	0	300	1	301
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	0	(7136)	0	(7136)

Ниже представлена информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера на 1 июля 2018 года:

Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	0	(9919)	(3)	(9922)
Восстановление (создание) резервов	(16)	8514	(25)	8473
Использование резервов	1	0	24	25
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	(15)	(1405)	(4)	(1424)

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать, а также Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий существует риск наступления обязанности;

уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По сравнению с 1-м полугодием 2018г. резервы по оценочным обязательствам некредитного характера за аналогичный период 2019г. увеличились в 5 раз до 7 136 тыс. руб. за счет создания резерва по предъявленным к Банку исковым заявлениям.

Источники неопределенности в отношении величины и сроков выбытия оценочных обязательств некредитного характера связаны с определением разумного срока судопроизводства в арбитражных судах, который включает в себя период со дня поступления искового заявления или заявления в арбитражный суд первой инстанции до дня принятия последнего судебного акта по делу, учитываются такие обстоятельства, как правовая и фактическая сложность дела, поведение участников арбитражного процесса, достаточность и эффективность действий суда. В связи с чем, предполагаемые сроки выбытия оценочных обязательств некредитного характера, оценка их влияния на финансовые показатели определяются в каждом конкретном случае отдельно с учетом сроков судопроизводства.

Ниже представлена информация о характере обязательств некредитного характера и ожидаемых сроках выбытия на 1 июля 2019 года:

Наименование операции	Сумма претензии, предъявленной к Банку	Сумма резерва	Сумма денежных средств, которую необходимо будет выплатить Банком для урегулирования претензии	Предполагаемый срок урегулирования претензии	Оценка вероятности выплаты (высокая /маловероятно)
О взыскании с Банка судебных расходов в пользу физических лиц	1	1	1	3 квартал 2019г.	маловероятно
По претензии юридического лица о погашении задолженности по договору аренды земельного участка	78	16	78	3 квартал 2019г.	маловероятно
Претензия конкурсного управляющего о признании недействительными соглашений об отступном	33825	7103	9762	3 квартал 2019г.	высокая вероятность
По заявлению юридического лица о наложении штрафа на Банк за неисполнение постановления 16 арбитражного суда №А63-11513/2017	3	3	3	3 квартал 2019г.	высокая

По заявлению на возврат денежных средств от держателя банковской карты стороннего Банка	5	0	0	3 квартал 2019г.	маловероятно
По заявлению физического лица	6	0	0	Срок определить невозможно. Физическое лицо отказывается писать заявление об отсутствии претензий к Банку. На телефонные звонки не отвечает.	маловероятно
По претензии юридического лица о задолженности по оказанным услугам	43	9	43	3 квартал 2019г.	высокая
По претензии юридического лица о взыскании денежных средств со специального счета	387	4	0	Банк полностью не согласен с предъявленной претензией	маловероятно

Ниже представлена информация о характере обязательств некредитного характера и ожидаемых сроках выбытия на 1 января 2019 года:

Наименование операции	Сумма претензии, предъявленной к Банку	Сумма резерва	Сумма денежных средств, которую необходимо будет выплатить Банком для урегулирования претензии	Предполагаемый срок урегулирования претензии	Оценка вероятности выплаты (высокая /маловероятно)
О взыскании с Банка судебных расходов в пользу физических лиц	1	1	1	1 квартал 2019 года	маловероятно
По заявлению юридического лица	418	193	0	1 квартал 2019г.	претензия урегулирована в связи с отказом в иске
Постановление УФАС по СК от 27.09.18 о наложении штрафа по делу об административном правонарушении №922	300	3	300	1 квартал 2019г.	высокая вероятность
По заявлению юридического лица о наложении штрафа на Банк за неисполнение постановления 16 арбитражного суда №А63-11513/2017	100	21	3	1 квартал 2019г.	высокая вероятность
По иску физического лица	53	11	0	1 квартал 2019г.	маловероятно
По заявлению физического лица	6	0	0	Срок определить невозможно. Физическое лицо отказывается писать заявление об отсутствии претензий к Банку. На телефонные звонки не отвечает.	маловероятно

Информацию о резервах - оценочных обязательствах кредитного характера (условных обязательствах):

Наименование показателя	Банковские гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Прочее	Итого
-------------------------	--------------------------------------	---	--------	-------

Балансовая стоимость 1 января 2019 года	(33741)	(12048)	0	(45789)
Резервы на возможные потери				
Остаток на 1 января 2019 года	(33741)	(12048)	0	(45789)
Восстановление (создание) резервов	4043	6052	0	10095
Прочее	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2019 года	(29698)	(5996)	0	(35694)
Корректировка резерва на возможные потери				
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0	0
Восстановление (создание) резервов	(14490)	2004	0	(12486)
Остаток на 1 июля 2019 года	(14490)	2004	0	(12486)
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	(44188)	(3992)	0	(48180)

Ниже представлена информация о резервах - оценочных обязательствах кредитного характера (условных обязательствах) на 1 июля 2018 года:

Наименование показателя	Банковские гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	(118882)	(11793)	0	(130675)
Восстановление (создание) резервов	64952	(10677)	0	54275
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	(53930)	(22470)	0	(76400)

За 1 полугодие 2019 года резервы - оценочных обязательств кредитного характера (условных обязательств) сократились на 22% преимущественно за счет восстановления резервов по неиспользованным кредитным линиям (в 2 раза) в связи с их закрытием по сроку. В рассматриваемом периоде выданные банковские гарантии и поручительства в большей степени относились к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на долю физических лиц приходится менее 1%. Неиспользованные кредитные линии в отчетном периоде диверсифицированы между юридическими и физическими лицами – клиентами Банка.

Выбытие ресурсов банковских гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов осуществляются в соответствии со сроками, предусмотренными условиями договоров. Так, наибольший объем выбытия банковских гарантий (98,8%) сосредоточен в I квартале 2020 года, а на период с 01.08.2019г. до 01.01.2020г. приходится 0,2% от общего объема. Оставшийся 1% - это гарантийные обязательства со сроком погашения, превышающим 1 год. Сроки погашения неиспользованных кредитных линий более диверсифицированы: наибольший объем сконцентрирован в сроке более 1 года (50,9%). На срок от 1 до 6 месяцев приходится 8,6% от всего объема неиспользованных линий. В периоде от 6 до 12 месяцев планируется к закрытию 38,7% от всех вышеуказанных обязательств. Менее 2% приходится на срок до 1 месяца, в т.ч. до востребования. Длительные сроки выбытия ресурсов, как банковских гарантий и поручительств, так и неиспользованных кредитных линий, (сроком более 5 лет) у Банка отсутствуют.

3.1.15. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства.

Ценные бумаги

В соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Первый уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива/обязательства являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом/обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки

Второй уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива/обязательства на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы/обязательства, а также иные наблюдаемые исходные данные.

Третий уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу/обязательству наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам/обязательствам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива/обязательства по справедливой стоимости. Оценка актива/обязательства, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого актива/обязательства.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- проверку наблюдаемых котировок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках.

Банк определяет состояние рынка как активный или неактивный, а также справедливую стоимость в соответствии с Порядком определения справедливой стоимости активов и обязательств ПАО Ставропольпромстройбанк.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью первого уровня.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Справедливой стоимостью размещения финансовых активов/привлечения обязательств при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного финансового инструмента.

Решение о признании условий сделки рыночными оказывает влияние не только на стоимость финансового инструмента, по которой он будет признан в отчетности, но и на подходы к оценке данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента в Банке применяются следующие подходы:

- рыночный, при котором используются цены и другая информация, вытекающая из рыночных сделок с аналогичными активами/обязательствами;
- доходный, при котором будущие суммы (доходы и расходы) дисконтируются, то есть преобразовываются в единую сумму на текущий момент времени.

В целях более точного отражения справедливой стоимости финансового инструмента Банк имеет право применять разные методы оценки.

В случае, когда эффективная процентная ставка ниже (выше) рыночной, разница между амортизированной и справедливой стоимостью признается в качестве расхода (дохода) от размещения средств по ставке ниже (выше) рыночной.

Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При определении рыночных условий для финансового инструмента Банк может учитывать различную совокупность факторов, таких как:

- валюта;
- срок (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный инструмент либо период погашения до определенной значимой даты/года).
- тип процентной ставки: плавающая или фиксированная;

- тип заемщика (юридическое или физическое лицо, учет возрастной группы, социального статуса и пр.);
- период выдачи (например, выдача кредита в кризисном году, либо в период бурного экономического роста, либо в период влияния определенного потребительского тренда и др.);
- наличие и тип обеспечения;
- наличие дополнительных платежей по финансовому активу/обязательству помимо процентных;
- наличие прочего комплексного обслуживания, косвенно связанного с данным финансовым инструментом;
- региональная и (или) территориальная особенность;
- прочие условия договора, обязывающие или освобождающие контрагента от каких-либо значимых действий;
- прочие факторы.

При оценке рыночности условий Банк разделяет финансовые инструменты на группы с однородными характеристиками. Затем для каждой группы определяет совокупность значимых условий (тип инструмента, срок и пр.), а далее сравнивает значения выбранных условий или диапазоны значений выбранных условий с рыночными значениями для каждой группы.

Верхняя и нижняя границы диапазона рыночных процентных ставок определяется как отклонение на 20% от определенных рыночных ставок или их диапазона.

Если финансовый инструмент приобретен в соответствии с типовыми условиями договора (сделки), действующими для неограниченного круга лиц, и не имеющими ограничений по территориальному и временному признаку, то такой финансовый инструмент считается соответствующим рыночным условиям.

Сделка признается заключенной на рыночных условиях, если она одновременно соответствует следующим условиям:

- заключена с лицом, не являющимся аффилированным;
- заключена с лицом, не являющимся стратегически важным для деятельности Банка;
- заключена на условиях, независимых от условий иных сделок в т.ч. будущих и потенциальных с данным лицом, а также со связанными с ним лицами;
- заключена в ходе обычной деятельности Банка.

Если рыночность сделки невозможно оценить на момент признания, то оценивается на основании профессионального суждения экспертным путем.

Нефинансовые активы

Проведение проверки на обесценение нефинансовых активов осуществляется Уполномоченными сотрудниками Банка.

Проверке на обесценение подлежат следующие нефинансовые активы Банка:

- объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;
- нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение не позднее последнего рабочего дня месяца признания и на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение не позднее последнего рабочего дня месяца признания и на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

В течение календарного года) нефинансовые активы подлежат проверке на обесценение только при наличии признаков обесценения.

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных:

Метод прямого сравнения продаж (рыночный подход).

Основывается на сравнении продаж объектов идентичных с оцениваемым, по которым были заключены сделки в недавнем прошлом, или есть цены предложений идентичных объектов. Если функциональные и параметрические характеристики объекта оценки и объекта сравнения идентичны, то поправки к стоимости сравниваемого объекта определяются только по элементам сравнения.

Наиболее распространенными источниками информации о ценах служат:

1) объявления о продаже, представленные на сайтах в интернете (н-р: www.avito.ru, www.auto.ru, www.drom.ru и др);

Метод воспроизводства/замещения (затратный подход).

При использовании данного метода за основу стоимости оцениваемого актива принимается стоимость замещения равноценным ему по своим эксплуатационным характеристикам активом. При этом делается предположение, что разумный инвестор не будет платить за оцениваемый актив сумму, большую, чем та, которая

необходима, чтобы заменить оцениваемый актив равноценный ему новым активом. Далее для определения стоимости оцениваемого актива необходимо учесть факторы снижения стоимости оцениваемого объекта относительно нового актива. Эти факторы подразделяются на три вида потери стоимости, связанные с физическим, функциональным и внешним (экономическим) износом оцениваемого объекта.

При определении справедливой стоимости затратным подходом, источниками информации являются:

- 1) прайс-листы предприятий-изготовителей и дилерских компаний;
- 2) бюллетени коммерческой информации о товарах и ценах;
- 3) договоры о поставках и заключенных сделках, если они разрешены к раскрытию участниками сделки;
- 4) ценовая информация торгующих организаций и изготовителей на сайтах ИНТЕРНЕТ;
- 5) Справочники и методические рекомендации.

Методы доходного подхода.

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

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;

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 1 июля 2019г.:

	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	689053	689053
Обязательные резервы	0	0	36387	36387
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255041	0	0	255041
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	4376917	4376917
Иные финансовые активы	0	0	33432	33432
Итого финансовых активов	255041	0	5135789	5390830
Нефинансовые активы				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	0	529714	529714
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	331437	331437
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0	45963	45963
Итого нефинансовых активов	0	0	907114	907114
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Средства юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	2277317	2277317

Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	2875077	2875077
Прочие обязательства	0	0	7755	7755
Итого финансовых обязательств	0	0	5160149	5160149

Ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости на 1 января 2019г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость на конец отчетного периода
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	682644	0	0	682644
1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	682644	0	0	682644
	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги	682644			682644
1.2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0
	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	прочие долевые инструменты	0	0	0	0
	долговые ценные бумаги	0	0	0	0

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Наименование показателя	На 1 июля 2019 года				На 1 января 2019 года			
	Балансовая стоимость	Резервы на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Резервы на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	689717	(1220)	556	689053	777522	(1181)	Не применимо	776341
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5556025	(1229420)	50312	4376917	6126843	(1221099)	Не применимо	4905744
Иные финансовые активы	33542	(5)	(105)	33432	2422	(10)	Не применимо	2412

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в одну из пяти категорий качества. Данная классификация представляет собой общую суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Структура кредитного качества выглядит следующим образом:

- Минимальный – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- Низкий – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- Средний – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе последующего мониторинга;
- Высокий – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе последующего мониторинга;
- Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

По состоянию на 01.07.2019г. структура кредитного качества ссудной и приравненной к ней задолженности большей частью представлена финансовыми активами в категориях с низким и средним кредитным качеством согласно данным, представленным в таблице «Информация о валовой балансовой (амортизационной) стоимости в разрезе уровней кредитного качества (рейтинга) по предоставленным кредитам по состоянию на 01.07.2019г».

За 1 полугодие 2019 года резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности фактически не претерпели изменений, увеличившись менее чем на 1% при одновременном сокращении объемов балансовой стоимости данного показателя на 9,3% в связи с увеличением уровня риска по действующим финансовым активам.

Объемы и сроки задержки платежей по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе объемов и сроках представлены в таблице «Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 1 июля 2019 года»

Резервы по денежным средствам и их эквивалентам, а также по иным финансовым активам являются незначительными.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
От размещения средств в кредитных организациях всего, в т.ч.:	54351	53680
- корреспондентские счета	99	133
- межбанковские кредиты и депозиты	54252	53547
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	211999	265548
От вложений в ценные бумаги всего, в т.ч.	17330	19267
- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17330	13190
- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	1537
- вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	4540
Итого процентных доходов	283680	338495

3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	2	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.	95657	93016
- вклады физических лиц	63623	59202
- текущие счета и депозиты юридических лиц	32034	33814
По выпущенным долговым обязательствам	0	161
Итого процентных расходов	95659	93177

3.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва на возможные потери:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года			На 1 июля 2018 года		
	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16808	(16842)	(34)	38193	(25949)	12244
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	1012480	(1031022)	(18542)	1725530	(1784136)	(58606)
- по начисленным процентным доходам	24564	(42454)	(17890)	4092	(4439)	(347)
По прочим потерям	295171	(295720)	(549)	554827	(509092)	45735
Итого	1324459	(1343584)	(19125)	2318550	(2319177)	(627)

Ниже представлено изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года			На 1 июля 2018 года		
	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16512	(16756)	(244)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	242831	(177975)	64856	Не применимо	Не применимо	Не применимо
- по начисленным процентным доходам	5923	(4205)	1718	Не применимо	Не применимо	Не применимо
По прочим потерям	108591	(143305)	(34714)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Итого	367934	(338036)	29898	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года			На 1 июля 2018 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	1477	(86)	1391	437	(2865)	(2428)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	1237	0	1237	0	(997)	(997)
- облигации Банка России	240	(3)	237	0	0	0
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	0	(83)	(83)	437	(1868)	(1431)

Чистый убыток складывается из отрицательной переоценки при реализации долговых обязательств, т.к. большинство облигаций покупается по цене выше номинала, а реализация /погашение происходит по номинальной стоимости. Чистый доход складывается при реализации долговых обязательств купленных по цене ниже номинала.

3.2.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 1 июля 2019 года/ Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи на 1 июля 2018 года

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года			На 1 июля 2018 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	(6180)	(6180)

Чистый убыток на 1 июля 2018 года сложился из отрицательной переоценки при реализации долговых обязательств Российской Федерации ОФЗ 46014

3.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года			На 1 июля 2018 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	25406	(965)	24441	21814	(629)	21185
Чистый доход от изменения валютного курса встроенных производных инструментов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	1	(7)	(6)
Итого	25406	(965)	24441	21815	(636)	21179

3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года			На 1 июля 2018 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	72868	(78307)	(5439)	150251	(161859)	(11608)

3.2.8. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	128712	134239
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	6830	15306
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	47	51
Прочие комиссионные доходы	10799	9483
Итого комиссионных доходов	146388	159079

3.2.9. Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	67	1104
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3798	4795
Сборы за услуги по переводам денежных средств	16890	13544
Прочие комиссионные расходы	5919	3264
Итого комиссионных расходов	26674	22707

3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	6	82
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1096	930
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	661	297
Доходы от аренды	1030	756
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	177	1106
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	85
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	203	844

Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	2190	1359
Прочие операционные доходы	3070	144
Итого операционных доходов	8433	5603

3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
Расходы на содержание персонала всего, в т.ч.:	162037	151145
- <i>заработная плата, материальные и социальные выплаты</i>	<i>120397</i>	<i>112394</i>
- <i>расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	<i>37686</i>	<i>35045</i>
- <i>расходы на обучение</i>	<i>253</i>	<i>341</i>
- <i>прочие выплаты персоналу</i>	<i>3701</i>	<i>3365</i>
Амортизация	16518	15465
Расходы на содержание имущества	23468	23602
Организационные и управленческие расходы	75661	83219
Расходы от выбытия долгосрочных активов	1847	0
Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов	7735	9568
Уплаченная госпошлина	799	1672
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	92981
Прочие операционные расходы	1504	23284
Итого операционных расходов	289569	400936

В отчетном периоде списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не осуществлялось.

За отчетный период расходов от выбытия объектов основных средств у Банка нет.

Характер расходов на вознаграждение работников складывается из постоянной (фиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, не связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (оплата труда по должностным окладам, стимулирующие, компенсационные и иные, предусмотренные законом, выплаты) и переменной (нефиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, непосредственно связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (премиальные и иные стимулирующие выплаты).

3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
Прочие налоги и сборы всего, в т.ч.	13050	13867
- налог на имущество	4847	5144
- земельный налог	834	804
- транспортный налог	295	226
- уплаченный НДС	7068	7693
-налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, прошлых лет	6	
Налог на прибыль	11719	3915
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6343	1655
Итого	31112	19437

В течение 1-го полугодия 2019 и 1-го полугодия 2018 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе) и других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
Прибыль до налогообложения, кроме налога на прибыль	23605	-5188
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	4721	-1038
Постоянные разницы	38387	26000
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	13585	4942
Налоговая база под 20%	48407	15870
Налог 20%	9681	3174
Налог 15%	2038	741

Налог на прибыль за прошлые годы по уточненным декларациям	0	0
Расходы по налогу на прибыль	11719	3915

Уплаченный налог на прибыль	11719	3915
Отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	6343	1655
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	18062	5570
Прочие налоги и сборы	13050	13867
Итого возмещение (расход) по налогам	31112	19437

Перенесенных на будущее убытков не возникло, сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 июля 2019 года 0 тыс. руб. (на 1 июля 2018 года: 0 тыс. руб.).

3.2.13. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

За 1 полугодие 2019 года в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком были классифицированы приобретенные в рамках исполнительного производства не реализованное имущество должника в виде земельного участка на сумму 351 тыс. рублей и объектов недвижимости на сумму 2 462 тыс. рублей.

За 1 полугодие 2019 года были реализованы ранее признанные долгосрочными активами, предназначенные для продажи объекты недвижимости на сумму 38 187 тыс. рублей, земля на сумму 2 111 тыс. рублей и прочее имущество на сумму 1 587 тыс. рублей.

При выбытии объектов долгосрочных активов признан убыток в сумме 1 847 тыс. рублей, доход в сумме 661 тыс. рублей.

Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов составили за отчетный период 7 735 тыс. руб.

По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, со сроком нахождения на балансе свыше года на 01.07.2019 года создан резерв в сумме 1 672 тыс. рублей.

По долгосрочным активам, находящимся на балансе свыше 12 месяцев, Банк произвел дисконтирование стоимости расходов на продажу активов на сумму 158 тыс. рублей.

Случаи прекращения классификации долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи отсутствуют.

В отчетном периоде изменений плана продажи долгосрочных активов (выбывающей группы) не производилось. Банком на постоянной основе осуществляются активные меры по поиску покупателей, их информирование о текущем техническом состоянии активов и потребительских свойствах, и реализации сделок по продаже активов.

На 01.07.2019 года специализированной службой банка на открытом рынке реализовано недвижимое имущество, которое было квалифицировано в качестве активов, предназначенных для продажи в сумме 32 850 тыс. рублей.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период

По итогам I полугодия 2019 года совокупный доход ПАО Ставропольпромстройбанк составил 14 748 тыс. руб., что на 43 772 тыс. руб. больше, чем за соответствующий период прошлого года.

В состав совокупного дохода Банка включены следующие компоненты:

Наименование показателя	Данные за I полугодие 2019 года	Прирост (+)/ снижение (-)	Данные за I полугодие 2018 года
Совокупный доход (тыс. руб.) в том числе:	14 748	+43 772	-29 024
Нераспределенная прибыль (убыток)	26 653	+59 397	-32 744
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	-3 721	3 721
Резервный фонд	0	0	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-11 905	-11 904	-1

Информация об изменениях в капитале

По состоянию на 01.07.2019г. источники капитала составили 980 799 тыс. руб., что выше показателя на начало отчетного года на 26 128 тыс. руб. или 3%. На увеличение источников капитала основное влияние оказала полученная по итогам отчетного периода прибыль в размере 26 653 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2019 г. изменения положений учетной политики, а также исправление ошибок, оказывающие влияние на источники капитала, не производились.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

По состоянию на 01.07.2019г. прочий совокупный доход Банка имеет отрицательное значение в размере -11 905 тыс. руб. и включает переоценку основных средств.

Наименование показателя	На 01.07.2019 г.	Прирост (+)/ снижение (-)	На 01.07.2018 г.
Прочий совокупный доход (тыс. руб.) в том числе:	-11 905	-15 625	3 720
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	-3 721	3 721
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-11 905	-11 904	-1

3.4.Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском	689053	776341
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(116453)	(116813)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	572600	659528

По итогам сверки все прочие суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

В отчетном периоде по инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, Банком был получен доход в результате реализации уступок прав требования по предоставленным кредитам в сумме 3 012 тыс. руб., произошла передача на баланс имущества должника в счет погашения кредитного требования в сумме 1 161 тыс.руб.

Все денежные потоки Банка направлены на поддержание операционных возможностей.

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

4. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска. Банковский риск реализуется в возможности (вероятности) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами в самой структуре кредитной организации (неэффективная структура пассивов и активов, собственного капитала банка; неэффективная политика и стратегия; неудовлетворительное обеспечение финансовой, информационной и иной безопасности банка; сбой в технологии осуществления банковских операций и др.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемых технологий и иные разнообразные факторы, присущие политике, праву и рынкам; стихийные бедствия, а также грабежи, аварии, пожары и т.д.). Банк постоянно совершенствует систему

управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

В целях управления и снижения уровня рисков Банком разработана Политика управления рисками, содержащая процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, что позволяет Банку создавать адекватное покрытие капиталом всего спектра принимаемых рисков, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение нормативов достаточности капитала и ликвидности. Политика управления рисками Банка характеризуется управленческим подходом, который выражается в четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками. Целью Политики управления рисками является определение основных принципов и задач управления рисками Банка, а также определение стратегии развития системы управления рисками.

С целью оценки рисков Банк использует статистические методы, методы экспертных оценок и аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических данных за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для Банка величины риска. Метод экспертных оценок включает сбор и обработку экспертных мнений, составление обобщающих рейтинговых оценок и их «привязку» к определенным зонам рисков. Этот метод применяется для оценки внешней для Банка среды на предмет выявления факторов системных рисков в экономике в целом и в банковском секторе. Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций Банка или их совокупности.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

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.

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк на 2019-2021годы утверждена Советом директоров исходя из Стратегии развития на 2019-2021 годы.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.07.2019г., раскрыта в форме 0409813.

Риск концентрации – это 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. В связи с тем, что финансовые инструменты обладают схожими характеристиками и испытывают схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий, деятельности Банка присущ риск концентрации.

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.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов одному контрагенту или группе взаимосвязанных контрагентов, а также в результате принадлежности контрагентов к отдельным отраслям экономики или географическим регионам либо сосредоточение деятельности на отдельных видах активных операций, в объемах, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые активы одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным бизнес-подразделениям (или) направлениям деятельности Банка, в том числе в связи с увеличением количества и (или) объема осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках и сроках фондирования.

Концентрация процентного риска проявляется в сосредоточении на определенных источниках фондирования и отдельных инструментах размещения привлеченных денежных средств.

Для оценки степени концентрации рисков используется способ определения соотношений позиций в финансовых инструментах, сгруппированных по одному признаку связанности (связанные контрагенты, контрагенты одного сектора экономики, географического региона и др.) к общему объему аналогичных финансовых инструментов, активов или собственных средств. Для определения концентрации рисков Банком утверждена система показателей, устанавливающая тип лимита, периодичность его контроля, пороговые («сигнальные») и максимальные/минимальные значения. Проводимый мониторинг количественных показателей риска концентрации в соответствии с утвержденной периодичностью свидетельствует о соблюдении установленных лимитов по всем формам концентрации рисков.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 июля 2019 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	441066	0	0	441066
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158088	0	0	158088
3	Средства в кредитных организациях	126286	0	0	126286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255041	0	0	255041
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4376917	0	0	4376917
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1073	0	0	1073
10	Отложенный налоговый актив	33169	0	0	33169
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	529714	0	0	529714

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	331437	0	0	331437
13	Прочие активы	95473	112	0	95585
14	Всего активов	6348264	112	0	6348376
Пассивы					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5150326	1509	559	5152394
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5150326	1509	559	5152394
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	84233	0	0	84233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	48180	0	0	48180
23	Всего обязательств	5365509	1509	559	5367577

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2019 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
Активы					
1	Денежные средства	589588	0	0	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	79297
3	Средства в кредитных организациях	149439	0	0	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	4905744	0	0	4905744
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11387	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	39512	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	532741	0	0	532741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	379497	0	0	379497

12	Прочие активы	67533	25	0	67558
13	Итого активов	7437382	25	0	7437407
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6291225	1499	2369	6295093
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	3158	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	55913	13	0	55926
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45789	0	0	45789
23	Итого обязательств	6478855	1512	2369	6482736

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 июля 2019 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
Активы						
1	Денежные средства	362023	34452	44591	0	441066
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158088	0	0	0	158088
3	Средства в кредитных организациях	62114	53772	10349	51	126286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255041	0	0	0	255041
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4376917	0	0	0	4376917
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1073	0	0	0	1073
10	Отложенный налоговый актив	33169	0	0	0	33169
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	529714	0	0	0	529714
12	Долгосрочные активы,	331437	0	0	0	331437

	предназначенные для продажи					
13	Прочие активы	62284	27024	6277	0	95585
14	Всего активов	6171860	115248	61217	51	6348376
	Пассивы					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4978792	117089	56503	10	5152394
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4978792	117089	56503	10	5152394
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	0	82770
21	Прочие обязательства	83723	495	15	0	84233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	48180	0	0	0	48180
23	Всего обязательств	5193465	117584	56518	10	5367577

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2019 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	459921	66367	63300	0	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	0	79297
3	Средства в кредитных организациях	92036	38086	19261	56	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	4905744	0	0	0	4905744
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11387	0	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	39512	0	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	532741	0	0	0	532741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	379497	0	0	0	379497
12	Прочие активы	63678	3161	719	0	67558

13	Итого активов	7246457	107614	83280	56	7437407
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6110481	128749	55852	11	6295093
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	3158	0	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	0	82770
21	Прочие обязательства	55492	409	25	0	55926
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45789	0	0	0	45789
23	Итого обязательств	6297690	129158	55877	11	6482736

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 удельный вес средств резидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – 73% (1 509 тыс. руб.).

Значительную долю (96%) ресурсной базы Банка на 01.07.2019г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы Банка на 01.07.2019г. большей частью представлены чистой ссудной задолженностью (68,9%). Ее абсолютное значение составляет 4 376 917 тыс. руб. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем, страновой риск по данному виду активов отсутствует.

4.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это 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.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

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

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов (см. п. 3.1.3)

На 1 июля 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 381 919 тыс. руб., что составляет 40,6% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую сумму 1 313 048 тыс. руб. или 42,1%).

Минимизация кредитных рисков достигается за счет регулярного соблюдения следующих принципов:

- система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России и международным стандартам;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, 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).

За одобрение сделок, по которым возможен кредитный риск, несут ответственность следующие комитеты:

- КУАП утверждает параметры целевых программ по привлечению и размещению средств, определяет структуры портфелей вложений на финансовых рынках по инструментам, утверждает лимиты по операциям на финансовых рынках и по межбанковским операциям;
- Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (т.е. не имеют признаков обесценения). В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеются один или несколько признаков обесценения, т.е. те события, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта признаются равным 100%. Процентный доход при этом рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Признаками обесценения следует считать:

- существенную реструктуризацию задолженности по договору, т.е. увеличение срока погашения кредита относительно первоначальной даты и/или снижение процентной ставки в случаях, не предусмотренных условиями договора и/или иные случаи, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу;
- текущую просроченную задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- отсутствие/непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;
- признание деятельности заемщика нереальной или осуществлении ее в незначительных объемах;
- отрицательную кредитную историю в иных финансовых учреждениях, т.е. наличие случая/случаев просроченной задолженности продолжительностью более 30 календарных дней (в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматривается период не менее чем 180 календарных дней, по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней);
- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или введение в отношении заемщика любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально оцениваемым активам осуществляется Банком не реже одного раза в месяц либо при наступлении одного из следующих событий:

- на дату первоначального признания;
- на дату частичного или полного погашения;
- в дату начисления процентов;
- на последний рабочий день месяца;
- в случае значительной модификации (увеличения кредитного риска) актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным в портфели однородных ссуд, осуществляется ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в момент уточнения состава портфелей однородных ссуд.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует внутреннюю Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО оценки кредитного риска, а также прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе отнесения в портфель однородных ссуд (далее – ПОС) по РПБУ, в т.ч. общих характеристик кредитного риска с учетом типа клиента.

В зависимости от изменения кредитного риска на отчетную дату по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе (в рамках ПОС) определяются три стадии:

- Стадия 1. Активы без просрочки и/или текущая просрочка по основному долгу и/или процентам от 1 до 30 дней включительно;
- Стадия 2. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 31 до 90 дней включительно;
- Стадия 3. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 91 дня.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяется любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются ожидаемые кредитные убытки не за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

Анализ обеспечения

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет

залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

По состоянию на 01.07.2019г. кредиты юридическим лицам обеспечены залогом товаров в обороте, оборудованием, недвижимостью, автотранспортом, а также поручительствами юридических и физических лиц. Часть потребительских кредитов обеспечены автотранспортом, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Ипотечные кредиты и автокредиты обеспечены приобретаемым имуществом: недвижимостью, автотранспортом поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и прочие потребительские кредиты физических лиц не имеют обеспечения.

В анализируемом периоде и на конец отчетного периода у Банка отсутствовали финансовые активы, по которым в текущем полугодии в связи с изменением договорных денежных потоков был изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о валовой балансовой (амортизационной) стоимости в разрезе уровней кредитного качества (рейтинга) по предоставленным кредитам по состоянию на 1 июля 2019 года:

НАИМЕНОВАНИЕ	Кредитное качество					Итого
	Минималь- ный	Низкий	Средний	Высо- кий	Дефолт	
Стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12 месячным ОКУ (Этап 1)	81 845	2 393 503	159 368	0	0	2 634 715
Стоимость финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 2), в т.ч.	0	519	283 201	420	0	284 140
предоставленные кредиты	0	39	283 201	420	0	283 660
дебиторская задолженность	0	480	0	0	0	480
Стоимость финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 3), в т.ч.	0	0	0	0	528 646	528 646
не являющиеся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно обесцененными на конец периода (<i>переход из 1 или 2 в 3 стадию</i>)	0	0	0	0	7 086	7 086
являющиеся обесцененными на момент признания (приобретенные)	0	0	0	0	39 000	39 000
ИТОГО	81 845	2 394 022	442 569	420	528 646	3 447 502

В структуре предоставленных кредитов преобладают финансовые активы с низким и средним кредитным качеством в соответствии с МСФО 9 – 70% и 13% соответственно. В разрезе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам наибольшей долей обладают финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (77%).

Информация о валовой балансовой (амортизационной) стоимости в разрезе уровней кредитного качества (рейтинга) по банковским гарантиям по состоянию на 1 июля 2019 года:

НАИМЕНОВАНИЕ	Кредитное качество					Итого
	Минималь- ный	Низкий	Средний	Высо- кий	Дефолт	
Стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12 месячным ОКУ (Этап 1)	185 376	107 444	0	0	0	292 821
Стоимость финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 2), в т.ч.	0	0	106 264	0	0	106 264
предоставленные гарантии	0	0	106 264	0	0	106 264
Стоимость финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 3), в т.ч.	0	0	0	0	13 206	13 206
не являющиеся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно обесцененными на конец периода (<i>переход из 1 или 2 в 3 стадию</i>)	0	0	0	0	0	0
являющиеся обесцененными на момент признания (приобретенные)	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	185 376	107 444	106 264	0	13 206	412 291

В структуре банковских гарантий преобладают финансовые инструменты с минимальным кредитным качеством в соответствии с МСФО 9 – 45%. В разрезе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам наибольшей долей обладают инструменты, оценочный резерв под убытки по которым рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (71%).

Стоимость финансовых активов, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, по состоянию на 01.07.2019г. по активам, оцениваемым на индивидуальной основе, составила 44 253,2 тыс. руб., по активам, оцениваемым в рамках ПОС - с приведением анализа просроченных платежей по ним – 675,9 тыс. руб. Анализ просроченных платежей по таким финансовым активам демонстрирует их образование по 11,2% от общей стоимости финансовых активов, кредитный риск по которым не был значительно увеличен на начало отчетного периода, но на конец отчетного периода являлся таковым.

Стоимость финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, по состоянию на 01.07.2019г. составляет 255 976,5 тыс. руб.

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 1 июля 2019 года:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность			
		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	460 994	27 233	4 312	98 873	330 576
Кредиты, предоставленные физическим лицам	42 705	935	731	242	40 797
Требования по начисленным процентным доходам	68 822	344	63	3 326	65 089
Прочие активы	61 170	7 268	188	844	52 870
ИТОГО	1 156 424	35 780	5 294	103 285	1 012 065

Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 1 января 2019 года:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность			
		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	335 810	0	185 100	144 998	5 712
Кредиты, предоставленные физическим лицам	47 998	942	1 511	1 104	44 441
Требования по начисленным процентным доходам	21 583	0	0	0	21 583
Прочие активы	65 333	11 207	170	83	53 873
ИТОГО	993 457	12 149	186 781	146 185	648 342

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2019г. составляет 19,95% от всего объема кредитных активов, увеличившись за отчетный период на 4,3 %. Структура просроченной задолженности не претерпела существенных изменений: наибольшая часть по-прежнему приходится на межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям (45,2%). Данный финансовый инструмент при размещении средств в 1 полугодии 2019 года Банком не применялся. На долю просроченных кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 01.07.19г. приходится 39,9% от всей просроченной задолженности, что на 6,1 % больше, чем на начало периода.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.07.2019г.

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	238 481	4 223	242 704
Снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам	0	0	3 935	3 935
Увеличение суммы основного долга	0	0	0	0
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	0	0	0	0
Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0
Иные условия	0	0	608	608
ИТОГО	0	238 481	8 766	247 247

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2019 г. составил 247 246 тыс. руб., сократившись за 1 полугодие 2019 года на 4,4%. Задолженность признана реструктурированной по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменения графика платежей, снижения процентной ставки, изменения графика уплаты процентов, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.07.2019г. 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 1 июля 2019 года:

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	2 022 733	1 500 000	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	3 010 865	62 285	2 260 177	254 640	0	433 762	604 314	533 914	533 914	68 307	36 157	0	429 450
Кредиты, предоставленные физическим лицам	397 157	19 560	138 921	191 914	5 063	41 700	64 117	64 117	64 117	3 742	16 009	2 666	41 700
Требования по процентным доходам	85 282	238	14 586	1 925	49	68 484	*	*	69 656	605	541	26	68 484
Прочие активы	240 229	52 040	128 149	3 302	0	56 738	58 659	57 660	58 659	1 584	1 564	0	55 511
Итого	5 795 266	1 634 123	2 541 833	451 781	5 112	1 162 417	1 288 823	1 217 424	1 288 079	74 238	54 271	2 692	1 156 878

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 1 января 2019 года:

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	2 942 733	2 420 000	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	2 717 114	29 468	1 963 611	271 010	61 739	391 286	597 664	568 376	568 376	67 491	63 295	46 304	391 286
Кредиты, предоставленные физическим лицам	399 891	27 085	130 295	185 564	9 190	47 757	69 244	69 244	69 244	1 581	15 780	4 769	47 114
Требования по процентным доходам	26 291	239	4 469	0	0	21 583	*	*	21 747	164	0	0	21 583
Прочие активы	231 603	49 303	123 011	2 593	2 146	54 550	57 952	57 011	57 952	1 279	1 095	1 028	54 550
Итого	6 356 632	2 526 095	2 221 386	459 167	73 075	1 076 909	1 286 593	1 256 364	1 279 052	70 515	80 170	52 101	1 076 266

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери возросла по сравнению с данными на 01.01.2019г. на 9 027 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2019 г. составила 1 288 079 тыс. руб.

Объем активов, классифицированных по категориям качества, по отношению к 01.01.2019г. сократился на 8,8%, составив 5 795 266 тыс. руб., главным образом, за счет снижения объема депозита, размещенного в ЦБ, на 38%. Основной статьей в активах Банка по состоянию на 01.07.2019г. (52%) являются кредиты, предоставленные юридическим лицам, которые за анализируемый период увеличились на 10,8%.

По состоянию на 01.07.2019 г. структура активов большей частью представлена 1-ой (стандартной) и 2-ой (нестандартной) категориями качества (28,2% и 43,8% соответственно). Доля 3-й (сомнительной) категории качества на отчетную дату составила 7,8%, 4-й категории (проблемная) – 0,1%, 5 категория (безнадёжная) – 20,1%.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора (далее – РВПС) сократился с 20,5% до 17,5%. По состоянию на 01.07.2019 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 598 031 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадёжных ссуд юридических и физических лиц (475 462 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период увеличились с 257 894 тыс. руб. до 325 511 тыс. руб., объем созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов составил 128 054 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 1 июля.2019г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязат ельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	219228	49	217385	1793	0	1	7107	5996	5996	5775	220	0	1
Выданные гарантии и поручительства	412291	185376	107445	106264	0	13206	46264	29698	29698	2158	14334	0	13206
Итого условные обязательства кредитного характера	631519	185425	324830	108057	0	13207	53371	35694	35694	7933	14554	0	13207

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 1 января 2019г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязат ельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	477639	343	467643	9653	0	0	12048	12048	12048	9955	2093	0	0
Выданные гарантии и поручительства	500339	105329	340995	40809	0	13206	40858	33741	33741	15623	4912	0	13206
Итого условные обязательства кредитного характера	977978	105672	808638	50462	0	13206	52906	45789	45789	25578	7005	0	13206

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

По состоянию на 01.07.2019 г. наблюдается сокращение условных обязательств кредитного характера на 35,4% или на 346 459 тыс. руб. главным образом за счет снижения объема неиспользованных кредитных линий на 54,1% в относительном выражении.

В структуре условных обязательств кредитного характера преобладают выданные гарантии и поручительства (65,3%), неиспользованные кредитные линии на 01.07.2019 г. составляют 34,7% от общей суммы условных обязательств.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.07.2019 г. составил 2,7%, по выданным гарантиям и поручительствам – 7,2%.

Согласно требований ЦБ РФ по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества, отвечающего требованиям Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (№590-П от 28.06.2017г.). По состоянию на 01.07.2019 г. фактический резерв по ссудам и условным обязательствам кредитного характера 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 или (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 01.07.2019 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Стоимость обеспечения, тыс. руб., в т.ч.	0	1 230 708	0	1 230 708
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0	0	0
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	1 230 708	0	1 230 708

Если бы обеспечение не учитывалось для расчета резерва с учетом обеспечения, то на 01.07.2019 года, резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил бы на 86 976,6 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 01.01.2019 года: больше на 36 404,5 тыс. руб.)

4.2. Рыночный риск

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 Банка включает в себя валютный и процентный риски:

1.1 *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;

1.2 *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.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 июля 2019 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации Банка России	204614.00	0.00	2216.98	2216.98	x
Облигации кредитных организаций	50426.50	4034.12	201.71	4235.83	x
Величина рыночного риска	x	x	x	80660.13	0.00

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2019 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации Банка России	605592.58	0.00	1358.83	1358.83	x
Облигации кредитных организаций	77052.18	9246.26	205.05	9451.31	x
Величина рыночного риска	x	x	x	135126.74	27516.14

Определение 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 нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

Размер рыночного риска за 1-е полугодие 2018г. уменьшился в 2 раза (на 81 983 тыс. руб.) и на 01.07.19г. составил 80 660 тыс. руб. за счет снижения процентного риска на 54 466 тыс. руб. (-40,3%) в результате сокращения портфеля ценных бумаг, а также за счет уменьшения валютного риска до величины менее 2%, в связи с чем, в соответствии с пунктом 1.9 Положения №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», валютный риск не включается в расчет рыночного риска.

Банк на регулярной основе проводит анализ чувствительности капитала к влиянию рыночного риска, применяя для этих целей методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, имеющих 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 сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, в 1-м полугодии 2019г. не было.

Ввиду краткосрочности проводимых операций реализация процентного риска по ценным бумагам при сложившейся структуре портфеля минимальна.

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. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции и придерживается консервативной политики управления валютными рисками. Размеры открытых валютных позиций находятся в пределах установленных Банком России лимитов. По состоянию на 01.07.2019г. суммарная открытая валютная позиция Банка составляет 0,62% собственных средств (капитала). Валютный риск Банка минимален. Учитывая незначительность открытой валютной позиции, валютный риск не оказывает влияние на достаточность капитала Банка.

Фондовый и товарный риски

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

4.3. Риск ликвидности

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.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об управлении риском ликвидности ПАО Ставропольпромстройбанк и иными внутренними документами.

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.

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, ограничивающих возможную несбалансированность активов и пассивов Банка. На случай чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк.

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 в разрезе валют 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 на еженедельной основе осуществляет Департамент контроля рисков.

Стресс-тестирование риска ликвидности производится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий. Основными типовыми сценариями при проведении стресс-тестирования риска ликвидности являются отток средств клиентов, ухудшение качества активов и снижение рыночной стоимости активов. Основной целью стресс-тестирования риска ликвидности является определение устойчивости Банка к «экстремальным событиям», анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Департаментом контроля рисков Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в месяц, Совету директоров и Руководителю Службы внутреннего контроля – не реже одного раза в квартал..

В течение 2018г. Банк продемонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4), установленных Банком России, со значительными запасами, а также 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.

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 июля 2019 года:

Но- мер стр оки	в тысячах российских рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	441066	0	0	0	0	441066
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158088	0	0	0	0	158088
3	Средства в кредитных организациях	126286	0	0	0	0	126286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255041	0	0	0	0	255041
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1529145	781948	945057	1091567	29200	4376917
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	1073	0	0	0	1073

10	Отложенный налоговый актив	33169	0	0	0	0	33169
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	529714	0	529714
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	331437	0	331437
13	Прочие активы	49622	0	45963	0	0	95585
14	Всего активов	2592417	783021	991020	1952718	29200	6348376
Пассивы							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3184599	968614	629632	369549	0	5152394
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3184599	968614	629632	369549	0	5152394
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	52038	20667	11281	247	0	84233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	74	354	45720	2032	0	48180
23	Всего обязательств	3236711	989635	769403	371828	0	5367577

Ниже представлена информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2019 года:

Но- мер стр оки	в тысячах российских рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы							
1	Денежные средства	589588	0	0	0	0	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	0	0	79297
3	Средства в кредитных организациях	149439	0	0	0	0	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	2477830	462 999	782 319	1 148 091	34 505	4905744
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	11387	0	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	39512	0	0	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	532741	0	532741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	379497	0	379497
12	Прочие активы	19877	0	47681	0	0	67558
13	Всего активов	4038187	474386	830000	2060329	34505	7437407
	Пассивы						
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	3961522	1411169	685207	237195	0	6295093
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	3158	0	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	38592	10455	6879	0	0	55926
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7444	13127	2215	23003	0	45789
23	Итого обязательств	4007558	1437909	777071	260198	0	6482736

По состоянию на 01.07.2019г. в составе обязательств Банка преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости: их удельный вес составляет 96%. За 1-е полугодие их величина сократилась 18%. На средства со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца приходится 60% всех обязательств Банка, что на 2 п.п. меньше, чем на начало года, и является, в большей степени, следствием уменьшения остатков на расчетных/текущих счетах и краткосрочных депозитах клиентов, что характерно для первого полугодия. Необходимо отметить, что анализ по срокам погашения обязательств не отражает исторической стабильности остатков на текущих счетах. Остатки по данным счетам включены в приведенную выше таблицу в графу со сроком погашения «до востребования и менее 1 месяца», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Доля средств, привлеченных на срок от 1 до 6 месяцев, снизилась с 22% до 18% по причине сокращения длительности размещения срочных депозитов/вкладов клиентов. При этом удельный вес обязательств со сроком от 6 до 12 месяцев вырос на 2 п.п. вследствие увеличения резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям на данный срок.

В вышеприведенной таблице Банк не включает информацию о предоставленных финансовых гарантиях, поскольку не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами, что подтверждается ретроспективным анализом. Сроки погашения по условным обязательствам кредитного характера описаны в п. 3.1.14 настоящего документа.

В составе активов наибольший удельный вес (69%) приходится на чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости. По срокам погашения наибольшие доли принадлежат активам на сроки «до востребования» и менее 1 месяца (41%) (которые включают в себя денежные средства, средства в Банке России и других кредитных организациях, чистую ссудную задолженность, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и от 1 года до 5 лет – 31% (состоящие из чистой ссудной задолженности, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи). По сравнению с 01.01.19г. доля требований «до востребования» и со сроком погашения в ближайший месяц сократилась на 13 % в основном по причине снижения размера средств, размещаемых в депозит в Банке России на 38%, а также величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 63%. Снижения абсолютной величины активов на данный срок привело к увеличению удельного веса требований на срок от 1 года до 5 лет.

На долю активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев приходится 12%, что на 6% больше, чем на начало года и является следствием увеличения размера чистой ссудной задолженности со сроком погашения от 1 до 6 месяцев. По аналогичной причине вырос удельный вес активов со сроком погашения от 6 до 12 месяцев с 11% до 15% на 01.07.2019г.

Для управления текущей ликвидностью Банк применяет метод коэффициентов (нормативный подход), метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и метод прогнозирования потоков денежных средств. Информация о состоянии текущей ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно. Для управления структурной ликвидностью в Банке используются следующие методы: устанавливаются нормативы структурной ликвидности, ограничивающие возможную несбалансированность требований и обязательств Банка, лимиты и ставки привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и/или срокам. Управление структурной ликвидностью Банка осуществляется централизованно.

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в Центральном банке Российской Федерации (легко реализуемый актив). Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности и позволяют оценить и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований, риск рыночной ликвидности, риск фондирования, риск концентрации, риск нарушения нормативов.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг концентрации ожидаемых притоков денежных средств на различных временных интервалах, в первую очередь, на горизонте 30 календарных дней с даты расчета норматива краткосрочной ликвидности. Оценка проводится по поступлениям по договорам (контрактам) и активам (требованиям) Банка (включая процентные платежи), по которым не ожидается неисполнение обязательств.

На текущий момент привлечение заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, Банку не требуется, так как имеется достаточное количество ликвидных средств с учетом различных рисков ликвидности.

4.4. 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. С этой целью в Банке разработана Политика интегрированного управления рисками и капиталом, в рамках которой Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк на 2019-2021 годы. Данная Стратегия устанавливает предельные уровни риска (склонность к риску) и объем необходимого капитала Банка для их покрытия. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка установлено распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков. Кроме того, в Стратегии определены лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, и лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

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 04.07.2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"). Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий (собственные средства) – и соответствующие нормативы достаточности капитала H1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков» составляет 4,5%), H1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), H1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). В течение 1-го полугодия 2019г. Банк выполнял все установленные Банком России нормативы достаточности капитала с существенным запасом.

Контроль выполнения обязательных нормативов Банка России проводится на ежедневной основе с анализом произошедших изменений. Кроме того, на ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. Отчет о значимых рисках и рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, а также о распределении капитала на покрытие рисков предоставляется Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в месяц, Совету директоров – не реже одного раза в квартал. Не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование значимых рисков, а также рисков, оказывающих влияние на капитал Банка, по результатам которого Правлению Банка предоставляются рекомендации по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом, с последующим рассмотрением их Советом директоров.

О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности капитала

В течение I полугодия 2019 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами.

С начала 2019г. нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала снизились на 0,166% до значения 9,967%, но в свою очередь превышали нормативный уровень на 5,467% и 3,967%, соответственно. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) снизился на 0,022% до величины 14,754%, при минимально допустимом уровне 8%.

Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.07.2019г.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2019г.
Достаточность базового капитала	9,967	-0,166	10,133
Достаточность основного капитала	9,967	-0,166	10,133
Достаточность собственных средств (капитала)	14,754	-0,022	14,776
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6,500	+0,125	6,375
надбавка поддержания достаточности капитала	2,000	+0,125	1,875
антициклическая надбавка	0,000	0	0,000

Затраты, относимые на уменьшение капитала, в отчетном периоде не производились.

4.5. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

На дату первоначального применения МСФО 9 по всем финансовым активам и финансовым обязательствам Банком были рассчитаны эффективные процентные ставки с последующей оценкой их на соответствие рыночным условиям на дату размещения/привлечения. По итогам первоначального применения МСФО 9 при первоначальном признании финансовых активов и обязательств их справедливая стоимость соответствовала балансовой стоимости на дату перехода. У Банка не было финансовых активов и финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость при первоначальном признании стала новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения МСФО 9.

Учитывая, что все финансовые активы, удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является их удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, и договорные условия активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, все финансовые активы после первоначального признания были отражены Банком в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением ценных бумаг, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства в соответствии с п. 4.2.1. МСФО 9 после первоначального признания были отражены в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

По справедливой стоимости через прибыль и убыток, как и до первоначального применения МСФО 9, учитываются ценные бумаги, находящиеся на балансе Банка, поскольку Банк не планирует удерживать их до погашения для получения предусмотренных договором денежных потоков. При управлении ценными бумагами целью Банка является получение дохода от продажи, а также поддержание текущей ликвидности. Категории и оценка финансовых активов и обязательств при первоначальном применении МСФО 9 приведены ниже в таблице.

При переходе на МСФО 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, но к которым данная классификация перестала применяться. Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход также не производилась.

На дату первоначального применения МСФО 9 Банком не выявлены модифицированные элементы временной стоимости денег по финансовым активам.

Принимая во внимание, что по некоторым финансовым инструментам у клиентов имеется право на досрочное погашение с уплатой договорной номинальной стоимости и начисленных (но не выплаченных) процентов по долгу без взимания комиссии за досрочное погашение долга, оценить, являлась ли в соответствии с пунктом В4.1.12(с) МСФО 9 справедливая стоимость условия о досрочном погашении незначительной, практически невозможно. Поэтому Банком на дату первоначального применения МСФО 9 оценка характеристик денежных потоков, предусмотренных договором по финансовому активу, производилась без учета факта наличия условия о досрочном погашении, указанного в пункте В 4.1.12 МСФО 9.

Категории и оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года приведены в таблице ниже:

	Категории и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость с учетом резервов на возможные потери на конец предыдущего отчетного года	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало отчетного года
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	По амортизированной стоимости	776341	708	777049
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	По амортизированной стоимости	41983	0	41983
Ценные бумаги,	По справедливой	682644	0	682644

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	стоимости через прибыль или убыток			
Ценные бумаги, имеющиеся для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	0	0	0
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.	По амортизированной стоимости	4907869	(13743)	4894126
<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, отраженная на балансе</i>	<i>По амортизированной стоимости</i>	<i>4905744</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
<i>Процентные доходы, отраженная ранее на внебалансе</i>	<i>По амортизированной стоимости</i>	<i>2125</i>	<i>X</i>	<i>X</i>
Прочие активы	По амортизированной стоимости	2412	(13)	2399
Итого финансовых активов		6411249	(13048)	6398201
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	0	0	0
Средства юридических лиц	По амортизированной стоимости	3174078	0	3174078
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	По амортизированной стоимости	3121015	0	3121015
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	4588	0	4588
Итого финансовых обязательств		6299681	0	6299681

5. Информация по сегментам деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

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.

Основным направлением деятельности отчетного сегмента Ставропольский край являются все виды банковских операций, осуществляемые Банком. Деятельность отчетных сегментов Карачаево-Черкесская республика и г.Москва ориентирована на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Сегментная отчетность составляется в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются и регулярно пересматриваются Правлением Банка.

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам на 1 июля 2019 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	420617	8266	12183	441066
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	158088	0	0	158088
3	Средства в кредитных организациях	126286	0	0	126286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255041	0	0	255041
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4371302	0	5615	4376917
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1073	0	0	1073
10	Отложенный налоговый актив	33169	0	0	33169
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	524304	2031	3379	529714
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	331437	0	0	331437
13	Прочие активы	95580	0	5	95585
14	Всего активов	6316897	10297	21182	6348376
	Пассивы				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5111188	7627	33579	5152394
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5111188	7627	33579	5152394
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	84125	84	24	84233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	48180	0	0	48180
23	Всего обязательств	5326263	7711	33603	5367577

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам на 1 января 2019 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	Итого
Активы					
1	Денежные средства	557897	2679	29012	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	79297
3	Средства в кредитных организациях	149439	0	0	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	4899742	0	6002	4905744
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11387	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	39512	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	526647	2300	3794	532741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	379497	0	0	379497
12	Прочие активы	67487	64	7	67558
13	Всего активов	7393549	5043	38815	7437407
Пассивы					
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	6229796	7245	58052	6295093
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3158	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	55609	75	242	55926
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	45789	0	0	45789
23	Всего обязательств	6417122	7320	58294	6482736

Ниже представлено распределение доходов и расходов по отчетным сегментам на 1 июля 2019 г.:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	Итого
1	Процентные доходы, всего,	282 885	132	663	283 680
2	Процентные расходы, всего,	95 425	47	187	95 659
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	187 460	85	476	188 021

4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	46 134	0	-98	46 036
	в том числе:				
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-16 172	0	0	-16 172
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	233 594	85	378	234 057
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 391	0	0	1 391
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 656	39	746	24 441
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 804	191	174	-5 439
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	143 863	180	2 345	146 388
15	Комиссионные расходы	26 458	38	178	26 674
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-35 259	2	-6	-35 263
19	Прочие операционные доходы	8 281	112	40	8 433
20	Чистые доходы (расходы)	343 264	571	3 499	347 334
21	Операционные расходы	280020	5 190	4 359	289 569
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	63244	-4 619	-860	57 765
23	Возмещение (расход) по налогам	30 832	115	165	31 112
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	32412	-4 734	-1 025	26 653
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период	32412	-4 734	-1 025	26 653
Ниже представлено распределение доходов и расходов по отчетным сегментам на 1 июля 2018г.:					
	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	Итого
1	Процентные доходы, всего,	337 793	429	273	338 495
2	Процентные расходы, всего,	93 063	18	96	93 177
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	244 730	411	177	245 318
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,	-46 250	0	-112	-46 362
	в том числе:				
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-347	0	0	-347
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	198 480	411	65	198 956
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 428	0	0	-2 428
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-6 180	0	0	-6 180
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 593	34	552	21 179
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 662	-114	1 168	-11 608
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	153 265	4 144	1 670	159 079
15	Комиссионные расходы	22 462	117	128	22 707
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	45 730	1	4	45 735
19	Прочие операционные доходы	5 411	147	45	5 603
20	Чистые доходы (расходы)	379 747	4 506	3 376	387 629
21	Операционные расходы	390 762	5 435	4 739	400 936
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-11 015	-929	-1 363	-13 307
23	Возмещение (расход) по налогам	19 209	184	44	19 437
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-30 224	-1 113	-1 407	-32 744
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0

26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-30 224	-1 113	-1 407	-32 744
----	-------------------------------------	---------	--------	--------	---------

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

6. Информация об операциях со связанными с ПАО Ставропольпромстройбанк сторонами

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года к связанным с Банком сторонам относятся Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акциями.

Информация о статьях бухгалтерского баланса, отражающих операции (сделки) с ключевым управленческим персоналом:

Наименование статьи	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в т.ч.	271	1312
- предоставленные ссуды всего, в т.ч.	295	1327
признанные безнадежной и сомнительной задолженностью	0	0
- резервы на возможные потери	(4)	(15)
- корректировки на возможные потери	(20)	Не применимо
Прочие обязательства	12	0
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	539	1917
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциями с резидентами оффшорных зон	35	8
Безотзывные обязательства кредитной организации и гарантии	500	500

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

Наименование статьи	На 1 июля 2019 года	На 1 января 2019 года
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в т.ч.	1056	2026
- предоставленные ссуды всего, в т.ч.	1774	2074
признанные безнадежной и сомнительной задолженностью	0	0
- резервы на возможные потери	(27)	(48)
- корректировки на возможные потери	(91)	Не применимо
Прочие обязательства	12	0
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	500	130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциями с резидентами оффшорных зон	1	8
Безотзывные обязательства кредитной организации и гарантии	79	510

Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом:

Наименование статьи	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	26	95
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(11)	(13)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	10
Комиссионный доход	4	17
Прочие операционные доходы	1	1
Изменение резервов по прочим потерям	20	(1)
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	1
Операционные расходы	11433	15174

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

Наименование статьи	На 1 июля 2019 года	На 1 июля 2018 года
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	180	151
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	56
Комиссионный доход	42	10

Изменение резервов по прочим потерям	47	14
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	71	(26)
Операционные расходы	4074	3359

7. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО Ставропольпромстройбанк

В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации раскрывается информация в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

Информация о вознаграждениях Членам Совета директоров

	Данные за 6 месяцев 2019 год	Данные за 6 месяцев 2018 год
Вознаграждение за участие в работе органа управления	8 025	7 263
Компенсационные выплаты	630	858
Всего вознаграждений по органу управления	8 655	8 120

Ниже представлена информация о вознаграждениях членам Коллегиального исполнительного органа (Правление Банка):

	Данные за 6 месяцев 2019 года	Данные за 6 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	6 852	6 827
Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу	6 852	6 827

Ниже представлена информация о вознаграждениях иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	Данные за 6 месяцев 2019 года	Данные за 6 месяцев 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	2 622	2 451
Всего вознаграждений иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	2 622	2 451

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам ПАО Ставропольпромстройбанк

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации включает следующие данные:

Выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не осуществляются.

Нормативными актами Банка по состоянию на 1 июля 2019 года не предусмотрены программы с нефиксируемыми платежами.

В связи с отсутствием в Банке программ с нефиксируемыми платежами информация о влиянии программ на суммы, сроки и неопределенность будущих денежных потоков не раскрывается.

9. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытка) на акцию

Базовая прибыль на акцию на 01.07.2019 год составила 0,68 рублей (за 2 квартал 2018 год базовый убыток на акцию составил 0,84 рублей). 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 2 квартал 2019 года составила 26653 тыс. рублей (за 2 квартал 2018 года величина убытка составила 32744 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 38800000 штук (за 1 квартал 2018 года 38800000 штук).

Банк не рассчитывает разведенную 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.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Размер базовой прибыли на 01.07.2019г.: $26653000/38800000=0,68р.$

Председатель Правления

Главный бухгалтер

9 августа 2019 года

Егорова И.А.

Егорова И.А.

Звяков А.Н.

