

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2016 год

I. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

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

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание юридических и физических лиц.

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

195.

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

В I квартале 2016 года экономическая ситуация в стране и мире продолжала оставаться напряженной, инфляционные риски сохранялись. На фоне замедления экономического роста, темпы развития корпоративного кредитования оставались на сравнительно низком уровне. Уровень спроса реального сектора экономики и уровень предложения коммерческими организациями кредитных ресурсов определяло сохранение усердно жестких кредитных условий и относительно высокого уровня долговой нагрузки заемщиков. Продолжившееся ухудшение качества банковских активов и связанные с ним отчисления в резервы оказывали давление на банковский капитал, что являлось дополнительным фактором консервативной кредитной политики банков.

На 01.04.2016г. активы Банка составляют 6 652 536 тыс. руб. Наибольшую долю активов (70%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 661 431 тыс. руб.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Так, кредитный портфель на конец отчетного периода равен 4 145 856 тыс. руб., основу его (80%) составляют кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса - 3 315 241 тыс. руб., их объем с начала 2015 года увеличился на 6%. Ссудная задолженность корпоративным и розничным клиентам составляет 450 749 тыс. руб. и 379 866 тыс. руб., соответственно.

Падение реальных доходов и возросшая долговая нагрузка отражаются на ухудшении качества обслуживания кредитов корпоративными и частными заемщиками. Консервативный подход при кредитовании клиентов позволяет Банку поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 2,86%.

В I квартале 2016 года Банк продолжал размещать свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.04.2016г. зафиксирован в размере 1 300 000 тыс. руб. Портфель ценных бумаг на конец отчетного квартала в объеме 240 429 тыс. руб. сформирован из облигаций федерального займа, выпущенных Министерством финансов РФ (67%) и из долговых обязательств надежных российских банков, включенных в Ломбардный список Банка России.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составляют 5 622 168 тыс. руб., из них 96,3% или 5 414 734 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов физических и юридических лиц, доля которых занимает 94% или 5 094 774 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2016г. равен 2 895 957 тыс. руб., что на 26,7% меньше, чем на начало отчетного периода. Отрицательная динамика обусловлена политикой проводимой Банком по удержанию срочной ресурсной базы и оптимизации структуры баланса Банка в части соответствия объема срочных ресурсов текущим активным вложениям, а также концентрацией финансовых ресурсов в крупных банках с государственным участием, что явилось следствием политики, проводимой Центральным Банком Российской Федерации, оказавшей влияние на снижение доверия населения к коммерческим банкам.

Консервативная и низкорисковая политика Банка в части активных операций и мероприятия, проводимые Банком России на финансовых рынках, оказали влияние на некоторое сокращение бизнеса ПАО Ставропольпромстройбанк, что, как следствие, нашло отражение в объемах получаемых Банком доходов. Так, снижение чистого процентного дохода по итогам первого квартала 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составило 72 642 тыс. руб. и связано со снижением объемов кредитования клиентов нефинансового сектора и перераспределением вложений на межбанковском рынке из кредитов, предоставляемых коммерческим банкам, в депозиты Банка России. Чистый комиссионный доход сократился на 14,0% или на 11 392 тыс. руб., что обусловлено ужесточением Банком собственных подходов к предоставлению банковских гарантий.

В текущих условиях развития банковского бизнеса приоритетным направлением ПАО Ставропольпромстройбанк стала активизация услуг расчетно-кассового обслуживания и прочих сфер деятельности, обеспечивающих получение комиссионных доходов и роста неперцентной прибыли. Так, чистые комиссионные доходы (за исключением гарантий и кредитов) по итогам первого квартала 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 приросли на 14%. Чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с первым кварталом 2015 года увеличены на 24,3%.

В итоге на 01.04.2016 года Банком получена прибыль в размере 23 527 тыс. руб., что на 7 564 тыс. руб. или 47,4% больше, чем результат деятельности в I квартале 2015 года.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики ПАО Ставропольпромстройбанк на 2016 год

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У (с изменениями от 03.12.15г.) «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой ПАО Ставропольпромстройбанк на 2016 год» (далее – Учетная политика). Учетная политика на 2016 год утверждена Приказом по Банку № 832-П от 31.12.2015г.

Всесие бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода 2016 года исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Статьи баланса ПАО Ставропольпромстройбанк учитываются на основании Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правил бухгалтерского учета, изложенных в нормативных актах Банка России.

В учетной политике Банка на 2016 год определены принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

Учет вложений в ценные бумаги сторонних эмитентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет иностранных операций.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке в иностранной валюте и в рублях.

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

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

В отношении валютно-обменных операций в I квартале 2016 года учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26101, 26102) и № 70606 (символ 46101, 46102).

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

Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «здесь и сейчас») отражается только на балансовых счетах 47407-47408 по двойным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам». Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня от даты ее заключения (сделки «здесь и сейчас») отражается при заключении на счетах главы 7 разд. «Требования (обязательства) по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставки осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» Правил, где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

В Учетной Политике согласно действующим Правилам 385-П закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения.

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

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

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

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 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

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

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в

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

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

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

В соответствии с вводом в действие новых нормативных документов и внесенными изменениями в действующие нормативные документы Банком России, которые весьма существенно повлияли на ведение учета в Банке:

- Инструкция Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;
- Положение от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в редакции, вступающей в силу 1 января 2016 г.;
- Положение Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»;
- Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отскупного, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение № 448-П);

В учетную политику Банка на 2016 год внесены следующие изменения:

- разработан Стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода, устанавливающий принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года;
- разработан Стандарт и методика учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отскупного, залога, назначения которых не определено;
- разработан Стандарт и методика учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению;
- определен порядок учета ценных бумаг в случае приобретения выше номинальной стоимости;
- определен порядок процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе, основанный на требованиях МСФО (IAS)39.

В течение отчетного периода 2016 года изменения в Учетную политику Банка, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности, не вносились, корректировки отсутствуют.

Информация о характере и величине существенных ошибок в промежуточной отчетности.

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

В течение 1 квартала 2016 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

3. Сопроводительную информацию к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об основных средствах, достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности и отчета о движении денежных средств

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	820206	806261
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	104265	478154
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	158523	329018
Средства на счетах для осуществления клиринга	9072	7184
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1815)	(23678)
Итого денежных средств и их эквивалентов	890251	1596879

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

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации кредитных организаций - Российской Федерации	79377	79384
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79377	79384

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

Выпуск	Вид ЦБ	Объем вложений, руб.	в % годовых	Срок погашения		Величина купонного дохода на 1 ценную бумагу, руб.		Купонная ставка, %	
				от	до	от	до	от	до
Акция БО-13	Облигации кредитных организаций	31 656 300.00	11,25	18.09.2014	30.08.2029	58.09	58.09	11.65	11.65

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

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

3.1.3. Чистая ссудная задолженность

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	1300000	2400000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	522733	522733
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	150	400
Кредиты, предоставляемые юридическим лицам всего, в т.ч.:	3765991	3847645
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	3475089	3547302
- кредиты индивидуальным предпринимателям	290902	300343
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	379866	409107
- жилищные и ипотечные ссуды	107973	113738
- автокредиты	1986	1986
- иные потребительские ссуды	269907	293383
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1307309)	(1257028)
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери	4661431	5922857

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

По сравнению с данными на 01.01.2016 г. отмечается изменение структуры и снижение совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Наибольшее влияние оказало снижение депозитов в Банке России – на 45,8%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.04.2016 г. явилось кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 80,8%, физическим лицам – 8,1% совокупной ссудной задолженности. В отчетном периоде наблюдается некоторое снижение величины ссудной задолженности по портфелю юридических лиц (до вычета резервов) – на 2,04%, также произошло сокращение задолженности индивидуальных предпринимателей – на 3,1% и физических лиц – на 7,15%.

В кредитном субпортфеле физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (71,1%). Несмотря на сокращение размера ссудной задолженности по жилищным кредитам (на 5 765 тыс. руб.), доля их в портфеле розничных клиентов увеличилась на 0,6 п.п. до уровня 28,4%.

Объемы автокредитования по состоянию на 01.04.2016 г. составляют значительную часть общих ссудных вложений (0,52%) и за анализируемый период не претерпели изменений.

Размер требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.04.16 г. снизился на 62,5% по сравнению с данными на 01.01.16 г.

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Производство	1 079 840	1 229 748
Сельское хозяйство	266 681	273 661
Строительство	339 249	350 606
Транспорт и связь	14 214	16 904
Услуги	119 891	134 386
Оптовая и розничная торговля	1 465 305	1 384 364
Прочие виды деятельности	178 636	133 910
Итого кредитов, предоставляемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 463 816	3 532 679

По сравнению с 01.01.2016 г. на 01.04.2016 г. несколько изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса. При сокращении доли кредитования производственной отрасли на 3,73% (с 34,91% до 31,17%) и незначительного спада в области

строительства на 0,16% (с 9,95% до 9,79%), увеличились доли оптовой и розничной торговли на 3% (с 39,30% до 42,30%), а также отрасли, относящиеся к прочим видам деятельности на 1,36% (с 3,80% до 5,16%). Сферы услуг, транспорта и связи, а также сельского хозяйства снизились менее чем на 1 %.

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
- г. Москва	102 527	88 838
- Ставропольский край	3 183 367	3 303 919
- Карачаево-Черкесская Республика	7 922	7 922
- Новосибирская область	170 000	120 000
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 463 816	3 522 679

Наряду с кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края и г. Москвы, также реализуются проекты кредитования субъектов, расположенных на территории Новосибирской области и Карачаево-Черкесской Республики, имеющие незначительные объемы в общем Кредитном Портфеле клиентов нефинансового сектора.

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

Динамика структуры осудной задолженности по срокам до погашения за анализируемый период свидетельствует об увеличении срочности кредитных вложений. Так, доля осудной и приравненной к ней задолженности сроком до 6 месяцев (в т.ч. до востребования) снизилась на 6,6%: с 48,1% до 54,7%, при одновременном увеличении доли задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет на 6,3 %: с 43,6% до 49,9%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет также незначительно возросла, и по состоянию на 01.04.2016г. составила 2,0%, против 1,6% по сост. на 01.01.2016г.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период снизился на 9,4%, главным образом за счет снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 29%. В общем объеме кредитного риска, наибольшую долю (74%) занимает кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах. Доля резерва, сформированного с учетом обеспечения незначительна и не оказывает существенного влияния на уровень кредитного риска и достаточность капитала. К основным инструментам в кредитном риске относятся активы с коэффициентом риска 100 процентов (73,8% в общей доле совокупного объема кредитного риска). В кредитном риске по условным обязательствам кредитного характера 100% объема составляют финансовые инструменты с высоким риском. Стоимость активов с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 01.04.2016г. снизилась как в абсолютном (-8623 тыс. руб.) так и в относительном выражении (на 2,6 %), в общей доле которых 97,2% составляют активы с коэффициентом риска 150 процентов.

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	161052	159446
- Российской Федерации		
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161052	159446

3.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Основные средства	844580	841456
Вложения в основные средства и нематериальные активы	11045	13030
Нематериальные активы	4476	0
Запасы	7116	7074
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	95983	95983
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(277646)	(268995)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(655)	0
Резервы на возможные потери	(86)	(86)
Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери	684813	688462

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

Основные средства	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	582264	86180	12944	7074	0	688462
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2016 года	700304	237135	13030	7074	0	957543
Приобретения	0	3569	1584	8947	4476	18576
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	(445)	(3569)	(8905)	0	(12919)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2016 года	700304	240259	11045	7116	4476	963200
Резервы на возможные потери						

Остаток на 1 января 2016 года	0	0	(86)	0	0	86
Создано	0	(86)	0	0	0	(86)
Восстановлено	0	0	86	0	0	86
Остаток на 1 апреля 2016 года	0	(86)	0	0	0	(86)
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	(118040)	(150955)	0	0	0	(268995)
Амортизационные отчисления	(2821)	(6411)	0	0	(389)	(9621)
Выбытия	0	315	0	0	0	315
Передача	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2016 года	(120861)	(157051)	0	0	(389)	(278301)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2016 года	579443	83122	11045	7116	4087	684813

Последняя переоценка основных средств была произведена по состоянию на 01.01.2016 года.

Для оценки основных средств и объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, Банк воспользовался услугами филиала ООО «Геомер», г. Старополи, ул. Комсомольская, 58.

Оценку проводила оценщица Жогина Светлана Александровна, член Саморегулируемой Межрегиональной Ассоциации Оценщиков (Свидетельство о включении в реестр оценщиков 17.08.2007 за №644), Диплом о высшем образовании ДВС №0597788 Ставропольский финансово-экономический институт, регистрационный №136 от 17 июня 2000г. Экономист по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности», Страховой договор (полис) №0181671642, выданный ООО «Росгосстрах», период страхования с 25.06.15г. по 24.06.16г., Страховой договор (полис) №0181671643, выданный ООО «Росгосстрах», период страхования с 25.06.15г. по 24.06.16г.

При проведении оценки использованы затратный, сравнительный и доходный подход.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.04.2016 года составила 1 420 тыс. рублей (в том числе НДС – 73 тыс. рублей.)

3.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63491	66902
Резервы на возможные потери	(7959)	(6804)
Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери	55532	60098

3.1.7. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые активы	54628	47070
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	4912	4221
- требования по получению процентных доходов	48597	41604
- прочие финансовые активы	1119	1245
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(37065)	(37530)
Нефинансовые активы	80754	49074
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по текущему налогу на прибыль	41	70
- отложенный налоговый актив	3412	3412
- дебиторская задолженность и прочие взыскания	23155	19509
- прочие нефинансовые активы	13337	26083
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения которых не определено	40809	0
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(16468)	(12815)
Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери	81849	45799

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

3.1.8. Средства кредитных организаций

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Межбанковские кредиты	169756	176212
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	8184	0
Итого средства кредитных организаций	177940	176212

По состоянию на 01.04.2016 г. у Банка отсутствуют привлеченные синдицированные кредиты.

3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
-----------------------------	-----------------------	-----------------------

Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2195399	3151461
- средства на текущих и расчетных счетах	1504016	2217919
- срочные депозиты	691383	933542
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2899375	3953798
- средства на текущих и расчетных счетах	3418	2392
- вклады и срочные депозиты	2895957	3951406
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5094774	7105259

Б) Информация о видах экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Физические лица	2899375	3953798
Услуги	555093	819596
Торговля	325061	430428
Строительство	688478	1179016
Производство	481633	546264
Финансы	16449	16553
Электроэнергетика	12459	31422
Прочее	116226	128182
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5094774	7105259

3.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

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

3.1.11. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	14745	6751
- процентные обязательства по привлеченным средствам	14745	6751
- прочие финансовые обязательства	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	218313	191793
- обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
- отложенное налоговое обязательство	91038	91038
- кредиторская задолженность и прочие платежи	66145	24419
- прочие нефинансовые обязательства	61130	76336
Итого прочие обязательства	233058	198544

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

3.1.12. Уставный капитал.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка:

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

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

30.07.2015 года Отделением по Ставропольскому краю Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации зарегистрирован Отчет об итогах выпуска акций Банка. Размещено за счет имущества кредитной организации (собственных средств) 582 000 000 рублей, в том числе: 463 600 000 рублей – со счета 10801 «Нераспределенная прибыль» и 116 400 000 рублей - конвертация акций. Номинальная стоимость одной ценной бумаги выпуска: 15 рублей, количество размещенных ценных бумаг: 38 800 000 штук, способ размещения: конвертация (конвертация в акции ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью (при увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций)).

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

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
От размещения средств в кредитных организациях	47081	82908
- корреспондентские счета	37	4801
- межбанковские кредиты и депозиты	47044	77865
- учетные векселя	0	242
От осуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	175470	231945
От вложений в ценные бумаги	5223	26235
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2667	22846
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2556	3389

Итого процентных доходов	227774	341088
--------------------------	--------	--------

3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	4562	10170
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	7814
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	4562	2356
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	97772	132893
- вклады физических лиц	76607	101740
- текущие счета и депозиты юридических лиц	21165	31153
По выпущенным долговым обязательствам	57	0
Итого процентных расходов	102391	143063

3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года			На 1 апреля 2015 года		
	доходы от восстановления	расходы от создания	изменения	доходы от восстановления	расходы от создания	изменения
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.:	969593	1002562	(32969)	248964	383942	(134978)
- по начисленным процентным доходам	1830	1510	320	3852	7009	(3157)
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
По прочим потерям	88999	77900	11099	168803	178880	(10077)
Итого	1058592	1080462	21870	417767	562822	(145055)

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года			На 1 апреля 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	558	657	(99)	8577	1416	7161
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	558	657	(99)	8577	1416	7161

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

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

3.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года			На 1 апреля 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	15325	5594	9731	36946	23834	13112
Чистый доход изменения валютного курса встроенных производных инструментов	0	0	0	73	0	73
Итого	15325	5594	9731	37019	23834	13185

3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года			На 1 апреля 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от переоценки иностранной валюты всего, в т.ч.:	460519	461212	(693)	1215631	1221545	(5914)
- доллары США	379212	380593	(1381)	1085986	1090566	(4580)
- евро	81282	80590	692	129617	130953	(1336)
- другие валюты	25	29	(4)	28	26	2

3.2.8. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	60992	61743

Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства	12857	22931
Вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	22	11
Прочие комиссионные доходы	4690	2356
Итого комиссионных доходов	7861	8701

3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	263	69
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1444	1461
Сборы за услуги по переводам денежных средств	5537	3446
Прочие комиссионные расходы	1327	693
Итого комиссионных расходов	8571	5669

3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, овердрафтовых ячеек и имущества	332	461
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	23	29
Прочие операционные доходы	1311	955
Итого операционных доходов	1666	1445

3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
Расходы на содержание персонала	89440	67064
Амортизация	9593	7303
Расходы на содержание имущества	16350	24952
Организационные и управленческие расходы	28943	22091
Прочие операционные расходы	5212	2153
Итого операционных расходов	149538	123563

3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
Прочие налоги и сборы	7593	7973
Налог на прибыль	3450	6052
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	11043	14025

3.2.13. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Прочие случаи восстановления резервов

В отчетном периоде было восстановлено резервов по условным обязательствам кредитного характера, по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход, а также по оценочным обязательствам некредитного характера на сумму 87 961 тыс. руб., За 1 квартал 2016 года превышение доходов по восстановлению резервов над расходами по созданию резервов составило 10 061 тыс. руб.

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний не было.

Выбытия объектов основных средств

В течение 1 квартала 2016 года выбытия объектов основных средств не было.

Сведения о судебных разбирательствах

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 8 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной судной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.04.2015г. - в 27 судебных разбирательствах). Общий объем требований 5135 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2015г. - 1202 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 2 судебных разбирательствах. Общий объем требований 30 149 тыс. руб.

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

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

В течение 1 квартала 2016 года Банк осуществлял расчет показателей величины и достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Бафель II») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

По состоянию на 01.04.2016г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 069 301 тыс. руб., что на 53 449 тыс. руб. или 5,3% больше, чем на начало отчетного года, и обусловлено в основном отсутствием на отчетную дату недозакрытых резервов на возможные потери.

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

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016 г.
-------------------------	-------------------------	--	-------------------------

Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 069 301	+53 449	1 015 852
Базовый капитал, в т.ч.:	615 666	+53 453	562 213
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями):	582 000	0	582 000
Эмиссионный доход	5 390	0	5 390
Резервный фонд	17 460	0	17 460
Нераспределенная прибыль (убыток):	14 903	+7 836	7 067
прошлых лет	45 043	-267 183	312 226
отчетного года	-30 140	+275 019	-305 159
Основной капитал	615 666	+53 453	562 213
Дополнительный капитал	453 635	-4	453 639

Значительную долю (57,6%) собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2016г. составил основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 615 666 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.04.2016г. сформирован в сумме 582 000 тыс. руб. и разделен на 38 800 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая. Нераспределенная прибыль составляет 14 903 тыс. руб., что выше данных на 01.01.2016г. на 7 836 тыс. руб.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 453 635 тыс. руб., источником его формирования выступает капитализация прироста стоимости имущества при переоценке (100%).

В течение I квартала 2016 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.04.2016г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 13,6%, что на 5,6% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение - 8,3% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 3,8%, а норматива достаточности основного капитала на 2,3%. Фактическое значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2016 составило 2,3% при минимуме 0,625%.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016 г.
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X
Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	7 397 969	-95 699	7 493 668
Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 397 969	-95 699	7 493 668
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 851 694	-95 703	7 947 307
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	8,3	0,8	7,5
Достаточность основного капитала	8,3	0,8	7,5
Достаточность собственных средств (капитала)	13,6	0,8	12,8

Информация к разделу I отчета об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
I	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	I	587390

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	453635
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5272714	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	453635
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	684813	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4087
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3412	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	91038	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая осудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4988263	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Ниже представлена информация к разделу I отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2016 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
I	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	453639
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7281471	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	453639
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	688462	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3412	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	91038	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая судная	3, 5, 6, 7	6394827	X	X	X

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

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

По состоянию на 01.04.2016г. показатель финансового рычага составил 8,4%, превысив данные на 01.01.2016 г. на 2,6%, что в основном обусловлено уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Наименование показателя	Значение на	
	01.04.2016	01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	615 666	562 213
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 361 438	9 760 814
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,4	5,8

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.04.2016г. составила 6 158 729 тыс. руб. Расхождение данного показателя с размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено не включением сумм обязательных резервов, депонируемых в Банке России, расходов будущих периодов, а также величины прироста стоимости имущества при переоценке.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Все денежные потоки Банка направлены на поддержание операционных возможностей.

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

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

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска.

В целях контроля и снижения уровня рисков разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие капиталом по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение нормативов достаточности капитала и ликвидности.

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

1. **Кредитный риск** - риск возникновения потерь Банка вследствие неисполнения, несвоевременного, неполного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров. Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, сделки финансирования под уступку денежного требования, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам «наестро». Порядок и периодичность оценки уровня кредитного риска установлены Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно которому качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется Банком на регулярной основе.

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

Минимизация кредитных рисков достигается за счет регулярного соблюдения следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. **Риск потери ликвидности** - вероятность того, что Банк не сможет обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и/или возникновения непредвиденной необходимости и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В течение отчетного квартала Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, со значительными запасами, предпринимал меры по поддержанию внутренних нормативов ликвидности, с целью сохранения устойчивой позиции на рынке банковских услуг. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяла своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами.

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

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий, Банк осуществлял систематическое выявление источников операционных рисков и их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов.

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии развития системы управленческих рисков:

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

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

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

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

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

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

Расчет собственных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций" ("Базель III").

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

Н1.1 - показатель достаточности базового капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 4,5%);

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

Н1.0 - показатель достаточности собственных средств кредитной организации (минимально допустимое значение 8%).

Размер требований к капиталу на отчетные даты не отличался на 10% и более от размера требований к капиталу, а именно:

Норматив достаточности собственных средств (капитала)	По состоянию на 01.04.2016г.		По состоянию на 01.01.2016г.	
	%	Отклонение от нормативного значения	%	Отклонение от нормативного значения, п.п.
Н1.1	8,3	3,8	7,5	2,5
Н1.2	8,3	2,3	7,5	1,5
Н1.0	13,6	5,6	12,8	2,8

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

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

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

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не-ОЭСР	Итого
Активы					
1	Денежные средства	620206	0	0	620206
2	Средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142494	0	0	142494
3	Средства в кредитных организациях	165780	0	0	165780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79377	0	0	79377
5	Чистая осудная задолженность	4661431	0	0	4661431
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161052	0	0	161052
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	41	0	0	41
9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684813	0	0	684813
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55532	0	0	55532
12	Прочие активы	78398	0	0	78398
13	Итого активов	6652536	0	0	6652536
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	177940	0	0	177940
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5087415	1233	6126	5094774
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	91038
21	Прочие обязательства	142020	0	0	142020

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	116396	0	0	116396
23	Итого обязательства	5614909	1233	6126	5622168

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

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
Активы					
1	Денежные средства	806201	0	0	806201
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	522112
3	Средства в кредитных организациях	312524	0	0	312524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	79384
5	Чистая судная задолженность	5922857	0	0	5922857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	159446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	70	0	0	70
9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	688462	0	0	688462
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60098	0	0	60098
12	Прочие активы	83126	0	0	83126
13	Итого активов	8637692	0	0	8637692
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	176212	0	0	176212
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7095487	1287	8485	7105259
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2932	0	0	2932
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	91038
21	Прочие обязательства	107506	0	0	107506
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	131894	0	0	131894
23	Итого обязательства	7605069	1287	8485	7614841

Банком осуществляются операции преимущественно с контрагентами - резидентами РФ. В составе обязательств на долю средств клиентов - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, приходится менее 1%, из них резидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) - 16,8% (1 233 тыс. руб.).

Активы Банка на 01.04.2016 г. большей частью представлены судной задолженностью (70,1%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 4 661 431 тыс. руб. Судная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем страновой риск по данному виду активов отсутствует.

Значительную долю (93,3%) ресурсной базы Банка на 01.04.2016 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.04.2016 г.:

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

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	60 145	8 943	13 295	3 894	34 013
Кредиты, предоставленные физическим лицам	88 105	5 381	2 756	608	79 360
Требования по начисленным процентным доходам	33 445	4	21	270	33 150
Прочие активы	12 236	140	358	3 112	8 626

Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 г.:

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

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 3,12% от общего объема кредитных активов. Размер просроченной задолженности возрос на 12,9%: с 171 746 тыс. руб. по сост. на 01.01.2016 г. до 193 931 тыс. руб. по сост. на 01.04.2016 г.

Основной объем просроченной задолженности по сост. на 01.01.2016 г. составляют просроченные требования сроком более 180 дней – 80% или 155 149 тыс. руб., которые незначительно увеличились в абсолютном выражении – на 24 430 тыс. руб. Совокупный размер просроченных требований продолжительностью неплатежей от 1 до 180 дней составляет 37 782 тыс. руб. или 20%.

Информация о видах действующих реструктурированных осуд по сост. на 01.04.2016г.

Вид реструктуризации	Мсжбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	-	388 590,63	3 278,08	391 868,71
Снижение процентной ставки	-	-	-	-
Увеличение суммы основного долга	-	-	-	-
Изменение графика уплаты процентов по осуде	-	-	-	-
Изменение порядка расчета процентной ставки	-	-	-	-
Иные условия	-	-	754,77	754,77
Всего	-	388 590,63	4 032,85	392 623,48

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет уровню кредитного риска по реструктурированным осудам. Объем реструктурированной задолженности по сост. на 01.04.2016 г. составил 392 623,48 тыс. руб. или 6,3% в общем объеме активов. Данные осуды были признаны реструктурированными по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменение графика платежей, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих осуд по сост. на 01.04.2016г. созданы резервы, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и внутреннему Порядку оценки кредитного риска по осудам, по осудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.04.16 г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
							Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Итого	По категориям качества				
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 822 733	1 300 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	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	150	0	0	150	0	0	32	32	32	0	32	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 765 990	554 006	1 742 005	627 810	804 262	37 908	691 954	680 563	680 563	41 844	162 717	438 095		37 907
Кредиты, предоставленные физическим лицам	379 866	14 862	185 556	90 433	7 658	81 357	103 980	103 980	103 980	2 741	15 945	4 033		81 261
Требования по процентным доходам	48 598	2 533	12 524	97	0	33 444	*	*	*	33 665	194	27	0	33 444
Прочие активы	192 298	1 511	167 271	2 706	2 598	18 212	21 683	19 959	21 683	1 673	567	1 231		18 212
Итого	6 209 635	1 872 912	2 107 356	721 196	814 518	693 654	1 340 302	1 327 267	1 362 656	46 451	179 288	443 359		633 557

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.16 г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
							Фактически сформированный							
		I	II	III	IV	V	Рассчитанный	Рассчитанный с учетом поправки	Итого	II	III	IV	V	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 922 733	2 400 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	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	400	0	0	400	0	0	84	84	84	6	84	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 847 645	562 686	1 733 071	821 378	691 698	38 813	631 870	625 356	625 356	32 708	176 662	377 173	38 813	38 813
Кредиты, предоставленные физическим лицам	409 108	18 002	206 341	88 418	10 946	85 400	108 855	108 855	108 856	3 123	14 592	5 740	85 401	85 401
Требования по процентным доходам	41 603	322	5 930	959	397	33 995	*	*	34 533	125	211	202	33 995	33 995
Прочие активы	356 875	481	236 493	103 454	2 114	14 333	39 490	15 884	39 490	2 364	21 752	1 041	14 333	14 333
Итого	7 578 364	2 981 491	2 181 835	1 014 649	705 155	695 274	1 303 032	1 272 912	1 331 052	36 329	213 301	384 156	695 275	695 275

В процессе управления кредитным портфелем Банк, в первую очередь, ориентируется на объективную оценку кредитных рисков и оперативно принимает меры по их минимизации путем своевременного формирования резервов на возможные потери. Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016г. на 31 604 тыс. руб. или на 2,4% и по состоянию на 01.04.2016 г. составила 1 362 656 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2016г. снизился на 1 368 729 тыс. руб., составив 6 209 635 тыс. руб., главным образом за счет снижения объема размещенных депозитов в ЦБ РФ. Основной статьёй активов остаются кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 3 765 990 тыс. руб. (60,6% активов).

Исходя из распределения общей задолженности в портфеле активов по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.04.2016 г. структура задолженности по категориям качества представлена в основном кредитами 1-ой (стандартная) и 2-ой (нестандартная) категориями качества – 64,1%, 3-ья (сомнительная) категория качества – 11,6%. Доля проблемных и безнадежных ссуд увеличилась на 5,79 п.п. до 24,29%.

Изменение структуры качества активов сложилось, главным образом, за счет снижения кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям 1-й категории качества на 45,8% (с 2 400 000 тыс. руб. до 1 300 000 тыс. руб.), при одновременном увеличении 4-й категории качества по кредитам, предоставленным юридическим лицам на 16,3% (с 691 698 тыс. руб. до 804 262 тыс. руб.).

По результатам проведенных мероприятий на 01.04.2016 г. несколько возрос уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора (с 17,25% до 18,92%). По состоянию на 1 апреля 2016 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 784 543 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд юридических и физических лиц (119 265 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период снизились с 398 478 тыс. руб. до 240 896 тыс. руб. На 01.04.2016 г. наблюдается снижение общего объема созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов в абсолютном выражении на 18 675 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.04.2016 г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	398007	141036	245782	10707	482	0	6324	6324	6324	3938	2125	261	0
Выданные гарантии и поручительства	1277700	265742	608397	403561	0	0	112268	110072	110072	12534	97538	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	1675707	406778	854179	414268	482	0	118592	116396	116396	16472	99663	261	0

Ниж представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016 г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	396972	150856	243854	2256	6	0	5494	5494	5494	5173	318	3	0
Выданные гарантии и поручительства	1771467	574630	703416	493421	0	0	128421	126400	126400	15152	111248	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	2168439	725486	947270	495677	6	0	133915	131894	131894	20325	111566	3	0

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 01.04.2016 г. наблюдается некоторое снижение условных обязательств кредитного характера на 22,7% или на 492 732 тыс. руб., в составе которых наибольшую долю занимают выданные гарантии и поручительства (76,25%). Сумма выданных гарантий и поручительства по сравнению с данными на 01.01.2016 г., на 01.04.2016 г. снизилась на 493 767 тыс. руб. Неиспользованные кредитные линии на 01.04.2016 г. составляют 23,75% от общей суммы условных обязательств.

Объем неиспользованных кредитных линий на 01.04.2016 г. по сравнению с 01.01.2016 г. практически не претерпел изменений, увеличившись на 0,26% или на 1 035 тыс. руб. Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям несколько возрос (с 1,59% по сост. на 01.01.2016 г. до 1,38% по сост. на 01.04.2016 г.). Уровень резервирования по выданным гарантиям и поручительствам также увеличился на 1,48 %, составив 8,61% на 01.04.2016г.

В составе условных обязательств кредитного характера на 01.04.2016 г. находится 37,57% условных обязательств кредитного характера сроком исполнения более года.

Согласно требованиям ЦБ РФ по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества, отвечающего требованиям Положения в порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (№254-П). По состоянию на 01.04.2016 г. резерв по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным юридическим лицам, формировался с учетом наличия обеспечения II категории качества.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества, и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества, и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется ежеквартально в соответствии с внутрибанковскими документами. В расчет резерва с учетом обеспечения принимается дисконтированная стоимость обеспечения, т.е. справедливая стоимость залога: рыночная стоимость заложенного имущества за вычетом дисконта - дополнительных расходов, связанных с реализацией предмета залога.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Таким образом, дисконтированная рыночная стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, по состоянию на 01.04.2016 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стоимость обеспечения по размещенным кредитам всего, в т.ч.	-	116 510,12	-	116 510,12
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-	-
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	116 510,12	-	116 510,12

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, на 01.04.2016 г. составили 174 834,1 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014	МФ РФ	RUR	63 400,2
ОФЗ-АД 46017	МФ РФ	RUR	48 487,4
ОФЗ-АД 46021	МФ РФ	RUR	62 946,5
Итого			174 834,1

Для установления лимитов в части риска на контрагента Банком применяется двухуровневая система: внутренние методологии, позволяющие рассчитать базовый расчетный лимит, и норматив N6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В Учетной политике Банка раскрыта информация по политике Банка по производным финансовым инструментам, но в настоящее время Банк не применяет данные инструменты в своей деятельности.

4.1. Рыночный риск

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

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	161052	2834,51	2047,08	61019,88
Облигации кредитных организаций	79377	9525,33	221,93	121840,75
Величина рыночного риска	x	x	x	182860,63

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2016 года:

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

Сведения о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи:

Вид актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На конец предыдущего периода, тыс. руб.
Облигации банков-резидентов	-	-
Муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	-
Облигации банков-нерезидентов	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	161 052	159 446
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	161 052	159 446

Портфель ценных бумаг, включающий в себя финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 161 052 тыс. руб., за первый квартал 2016г. вырос на 1 606 тыс. руб. в результате увеличения справедливой стоимости ОФЗ входящих в состав портфеля.

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

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

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

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
Активы						

1	Денежные средства	500582	72150	47474	0	620206
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142494	0	0	0	142494
3	Средства в кредитных организациях	42110	95871	27758	41	165780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79377	0	0	0	79377
5	Чистая осудная задолженность	4572896	88535	0	0	4661431
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161052	0	0	0	161052
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	41	0	0	0	41
9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	684813	0	0	0	684813
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55532	0	0	0	55532
12	Прочие активы	77134	876	388	0	78398
13	Итого активов	6319443	257432	74620	41	6652536
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	169755	149	8036	0	177940
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4720105	302437	72225	7	5094774
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	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	0	91038
21	Прочие обязательства	141324	720	(24)	0	142020
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	116396	0	0	0	116396
23	Итого обязательств	5238618	303306	80237	7	5622168

Ниже приведена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2016 года

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
Активы						
1	Денежные средства	631809	114398	59994	0	806201
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	0	522112
3	Средства в кредитных организациях	91601	206818	14061	44	312524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	0	79384
5	Чистая осудная задолженность	5783854	139003	0	0	5922857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	0	159446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	70	0	0	0	70

9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	688462	0	0	0	688462
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60098	0	0	0	60098
12	Прочие активы	81724	1234	168	0	83126
13	Итого активов	8101972	461453	74223	44	8637692
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	176212	0	0	0	176212
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6499204	545392	60656	7	7105259
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	2932	0	0	2932
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	91038	0	0	0	91038
21	Прочие обязательства	107552	36	(82)	0	107506
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	131894	0	0	0	131894
23	Итого обязательств	7005900	548360	60574	7	7614841

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

Из рыночных рисков значимым для Банка является процентный риск. Управлению процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной ставки Банка.

Путем регулирования лимитных позиций Банком ограничивается риск потерь по портфелю финансовых инструментов.

Для большинства торговых позиций Банк использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, 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.

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

По состоянию на 01.04.16г. размер рыночного риска увеличился на 26 417,5 тыс.руб. по сравнению с началом 2016 года в связи с ростом процентного риска по ОФЗ.

Для торговых позиций Банка рассчитывались значения Value-at-risk (VaR), т.е. потенциальных потерь, которые не будут превышены с заданной вероятностью за определенном временном горизонте. По данным за 31.03.2016 однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 3 288,3 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 4 604,0 тыс. руб.

Валютный риск

Реализация валютного риска для Банка возможна в случае колебаний курсов валют, в которых у Банка имеются открытые валютные позиции. Размеры открытых валютных позиций находятся в пределах установленных лимитов. Валютный риск Банка скомпенсирован и находится на незначительном уровне: суммарное значение ОВГ во всех валютах – 11 962,67 тыс. руб. или 1,12% от капитала Банка при лимите в 20%.

Фондовый риск

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

4.1. Риск ликвидности

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

Номер строки	в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы							
1	Денежные средства	620206	0	0	0	0	620206
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	142494	0	0	0	0	142494
3	Средства в кредитных организациях	165780	0	0	0	0	165780

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79377	0	0	0	0	79377
5	Чистая ссудная задолженность	1412441	831015	1326458	998903	92614	4661431
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	161052	0	0	0	0	161052
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	41	0	0	0	41
9	Отложенный налоговый актив	0	3412	0	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	684813	0	684813
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	55532	0	55532
12	Прочие активы	78398	0	0	0	0	78398
13	Итого активов	2639748	834468	1326458	1739248	92614	6652536
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	177940	0	0	0	0	177940
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3089927	471811	1092863	440173	0	5094774
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	91038	0	0	0	91038
21	Прочие обязательства	142020	0	0	0	0	142020
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4690	11577	22687	77442	0	116396
23	Итого обязательств	3414577	574426	1115550	517615	0	5622168

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

	в тысячах российских рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы							
1	Денежные средства	806201	0	0	0	0	806201
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	522112	0	0	0	0	522112
3	Средства в кредитных организациях	312524	0	0	0	0	312524
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79384	0	0	0	0	79384
5	Чистая ссудная задолженность	2490628	750168	1428624	1155912	97525	5922857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	0	0	159446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	70	0	0	0	70
9	Отложенный налоговый актив	0	3412	0	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	688462	0	688462

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	60098	0	60098
12	Прочие активы	42317	0	0	40809	0	83126
13	Итого активов	4412612	753650	1428624	1945281	97525	8637692
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	176212	0	0	0	0	176212
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4265788	2355671	290315	193485	0	7105259
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	2932	0	0	0	2932
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	91038	0	0	0	91038
21	Прочие обязательства	107506	0	0	0	0	107506
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	14654	18259	25712	73269	0	131894
23	Итого обязательств	4564160	2467900	316027	266754	0	7614841

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 года	до 5 лет	более 5 лет	бессрочно	итого
Активы	2 874 791	540 767	936 210	1 539 434	327 114	112 905	34 174	11 986	70 110	4 002 323	10 470 014
Пассивы	3 174 290	304 822	164 355	1 087 192	337 483	83 511	161 784	26 096	33	5 130 448	10 470 014
Активы-Пассивы	-299 499	235 945	771 855	452 242	-10 369	29 394	-107 610	-14 110	70 077	-1 127 925	0
Активы-Пассивы (нараста)	-299 499	-63 554	708 301	1 160 543	1 150 174	1 179 568	1 071 958	1 057 848	1 127 925	0	0

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

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

4.3. Операционный риск

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

В тыс.руб.	На 1 апреля 2016 года	На 1 апреля 2015 года
------------	-----------------------	-----------------------

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

Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с «Уложением о порядке расчета размера операционного риска». В отчетном периоде Банком выполнялись все требования по расчету операционного риска.

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

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

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

Основные методы, используемые для снижения операционного риска:

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

С целью минимизации правового риска применяются следующие меры:

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

4.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Портфель ценных бумаг за первый квартал 2016г. изменился незначительно: 0,7% или на 1 599 тыс.рублей, в его состав вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 33% или 79 377 тыс.руб. На вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приходится 67%, их объем равен 161 052 тыс. руб.

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

4.5. Процентный риск банковского портфеля

В составе балансовых активов и внебалансовых требований преобладают активы, чувствительные к изменению процентной ставки – 60%, доля которых по сравнению с начала года увеличилась на 5 процентных пункта.

Преобладающим финансовым инструментом Банка размещения средств по состоянию на 01.04.2016 г. являлось кредитование субъектов нефинансового сектора и предоставление средств кредитным организациям. Вложения средств в кредиты, предоставляемые юридическим лицам составили 59% процентных активов, физическим лицам – 7%, кредитным организациям – 30%.

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

Анализ чувствительности

(в тысячах российских рублей)	01.04.2016	01.01.2016
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	3 753	10 983
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(3 753)	(10 983)

На 01.04.2016г. балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентных ставок, составили 4 279 704 тыс. руб. и превышают процентные пассивы и внебалансовые обязательства, стоимость которых составила 3 493 482 тыс. руб. Так как процентные активы по своей массе преобладают над процентными пассивами, присутствует положительный спред в сумме 786 222 тыс. руб., что на 2% меньше по сравнению с 01.01.2016г.

В рамках GAP-анализа Банком рассчитывается относительная величина совокупного GAP (коэффициент разрыва по года). На основе данных GAP – отчета регулярно проводится стресс-тестирование процентного риска с использованием методики системного анализа на основе гипотетических событий, рекомендованных Базельским Комитетом по банковскому надзору. Целью анализа является определение влияния изменения ставок привлечения на процентный риск Банка. Гипотетический сценарий предполагает, что на финансовом рынке происходит либо существенное снижение, либо рост процентных ставок. На основе разрыва сроков переоценки активов и пассивов, чувствительных к изменению

процентных ставок (Interest Rate GAP), производится мгновенный сдвиг кривой процентных ставок на определенное количество базисных пунктов в сторону повышения, либо снижения. Горизонт расчета определен в 1 календарный год.

6.9. Информация об управлении капиталом

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

Дополнительно см. п.3.3.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода и соответствующую сумму на долю участия; информация о непризнанных дивидендах по кумуляционным привилегированным акциям.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. По результатам первого квартала 2016 года общим собранием акционеров решение о выплате дивидендов не принималось.

5. Уступка прав требований

Информация о сделках по уступке прав требований

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

По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором. В течение 1 квартала 2016 года Банком договора уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не заключались.

В части сделок с иными цессионариями, Банк полностью передает все риски и выгоды по таким активам. Условиями заключенных договоров по уступке прав требований (цессии) предусматривается расчет в день передачи активов или о предоставлении отсрочки не более пяти дней. Балансовые и внебалансовые требования и обязательства Банка по отношению к третьим лицам по состоянию на 01.04.2016 года отсутствуют.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований и о размерах убытков, понесенных Банком в 1 кв. 2016 года приведены в следующей таблице, тыс. руб.:

	Балансовая стоимость уступленных требований		Убытки, понесенные Банком	
	1 квартал 2016 года	2015 год	1 квартал 2016 года	2015 год
Уступленные требования Корпоративных клиентов,	0	15017	0	1015
в т.ч. IV, V категории качества	0	15017	0	1015
Уступленные требования Розничных клиентов,	0	8141	0	6428
в т.ч. IV, V категории качества	0	8141	0	6428
Уступленные требования Кредитных организаций	0	150000	0	70000
в т.ч. IV, V категории качества	0	150000	0	70000
Всего уступленных требований клиентов	0	173158	0	77443

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

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

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

Учет сделок, связанных с уступкой прав требований, Банком осуществляется согласно Учетной политике Банка на 2016 год, сформированной с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Наименование статьи	На 1 апреля 2016г.	На 1 января 2016г.
Чистая осудная задолженность	1136	866
Прочие активы	15	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	887	838
Прочие обязательства		16
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8	15
Безотзывные обязательства кредитной организации	516	1000

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

Наименование статьи	На 1 апреля 2016г.	На 1 января 2016г.
От осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	44	69
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными	(17)	(68)

организациями		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	11
Комиссионный доход	19	8
Прочие операционные доходы	2	0
Изменение резервов по прочим потерям	3	0
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(4)	0
Операционные расходы	(9898)	(4765)

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

На 01.04.2016г. все сделки с заинтересованностью, совершенные между Банком и лицами, указанными в Главе XI Федерального закона «Об акционерных обществах», одобрены на Годовом общем собрании акционеров 16.05.2014 года (протокол № 29 от 20.05.2014 года) и 25.06.2015 года (протокол № 31 от 25.06.2015 года).

7. Информация о системе оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2015 году не проводилась.

Описание системы оплаты труда работников кредитной организации, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, содержится во внутренних положениях Банка, утвержденных решением Совета директоров, и учитывающих требования действующего банковского законодательства РФ.

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

Система оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками и контроль, включая премирование, основывается на следующих принципах:

- независимость от финансовых и операционных результатов деятельности контролируемых ими подразделений Банка;
- фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений;
- в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них Положениями, действующими в Банке.

Оплата труда работников группы риск и контроль состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Работникам, осуществляющим функции управления рисками и контроля, определяется выплата нефиксированной части оплаты труда определяется решением Совета директоров Банка с учетом качества выполнения работниками подразделений функциональных обязанностей по итогам отчетного календарного года.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (согласно штатному расписанию) без учета надбавок / доплат к ежемесячному должностному окладу.

Нефиксированная часть оплаты труда работников Риск и контроль, определяемая решением Совета Директоров Банка по итогам отчетного календарного года, не может превышать 50% от годового фонда оплаты труда данных работников.

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

Для целей СОТ все работники банка классифицируются на три группы:

- работники, принимающие решения о принятии риска (10 работников);
- работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля (17 работников);
- прочие работники.

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

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

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

Категория работников, принимающих решения о принятии риска	Члены исполнительных органов:
	1. Мардахаев Э.Д. – председатель Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;
	2. Атласкерев К.М. – член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;
	3. Ягудев Ю.В. – член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;
	4. Белоглазов А.П. – член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;
	5. Вербенчук Ю.Ю. – член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;
	6. Жуков Г.И. – Председатель правления; Председатель кредитного комитета;
	7. Егорова И.А. – первый зам. Председателя правления; Председатель КУАП, зам.Председателя кредитного комитета; Член правления;
	8. Гладкова Н.В. – зам. Председателя правления; член кредитного комитета; зам. Пред.КУАП; Член правления;
	9. Прошкин Д.В. – зам. Председателя правления; Член правления;
	10. Герасимова Н.Н. – начальник операционного управления, Член правления, Член КОАП; П.

	Дьяков А.Н. – главный бухгалтер, Член правления. 12. Копылова А.А. – начальник Финансово-экономического управления; Член КОАП; 13. Жолудев С.И. – директор Юридического департамента; Член кредитного комитета; 14. Зубков А.В. – начальник Управления розничных операций; Член кредитного комитета; Член КОАП; 15. Богданов Ю.А. – директор Департамента безопасности; Член кредитного комитета. 16. Маслов А.Д. – зам. начальника Управления кредитных операций; Член кредитного комитета.
Категория работников, осуществляющих управление рисками и контроль	1. Агапов М.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита; 2. Ларская Е.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 3. Цалое Н.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 4. Малыгина А.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 5. Рудякова Т.В. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 3лобина Т.А. – руководитель Службы внутреннего контроля; 6. Беспалотков В.Г. – главный специалист по информационной безопасности Службы внутреннего контроля; 7. Панкратов Ю.А. – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля; 8. Перельгина Н.В. – начальник Управления финансового мониторинга; 9. Цымбалова Т.В. – начальник отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга; 10. Тихонова В.Ю. – начальник отдела методологии Управления финансового мониторинга; 11. Долженко Е.А. – главный экономист отдела методологии Управления финансового мониторинга; 12. Кузнецова Н.Г. – главный экономист отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга; 13. Шахрина Л.В. – начальник Управления контроля рисков; 14. Шевнина И.К. – зам. начальника Управления контроля рисков; 15. Соловьев П.М. – главный экономист отдела контроля кредитных рисков Управления контроля рисков; 16. Якушова Л.Н. – старший экономист отдела контроля кредитных рисков Управления контроля рисков; 17. Чумель Т.Ю. – начальник отдела андеррайтинга Управления контроля рисков.

Для сведения о ключевых показателях в целях системы оплаты труда применяются следующие основные показатели деятельности ПАО «Ставропольпромстройбанк»:

Показатель	Факт на 01.01.2016	План на 01.04.2016	План на 01.07.2016
Остатки на расчетных и текущих счетах Юридических лиц	2 530 965	1 948 800	2 046 300
Срочные депозиты Юридических лиц	955 042	780 000	840 000
Чистый комиссионный доход	377 080	85 156	177 005
Доля кредитов 1-3 категории качества в клиентском кредитном портфеле	82,0%	82,6%	83,2%
Уровень резервирования кредитного портфеля (включая МБК)	25,9%	27,1%	26,7%
Доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле	2,78%	2,79%	2,79%

На размер вознаграждений в системе оплаты труда оказывают влияние такие значимые риски как кредитный и риск ликвидности. Советом Директоров на 2016г. установлены лимиты количественных показателей значимых рисков, а именно:

1. Кредитный риск
 - 1.1 Предельно допустимые значения отношения начисленных резервов к общей сумме кредитного портфеля клиентов нефинансового сектора;
 - 1.2 Предельно допустимый размер просроченных платежей по кредитам;
 - 1.3 Допустимое значение доли высоко рискованных кредитов (4, 5 категории качества) в общем объеме ссуд;
 - 1.4 Предельный объем осудной задолженности и портфеля предоставленных гарантий за вычетом резервов;
 - 1.5 Концентрация кредитного риска на одного заемщика;
 2. Риск ликвидности
 - 2.1. Предельное значение показателя мгновенной ликвидности;
 - 2.2. Предельное значение показателя текущей ликвидности;
 - 2.3. Лимиты концентрации средств одного юридического или физического лица на привлеченные средства.
- В случае невыполнения планов по количественным показателям значимых рисков в целом по Банку нефиксированная часть оплаты труда сокращается или отменяется.

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

Наименование показателя	1 квартал 2016 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	3
Фиксированная часть оплаты труда	4 706
Нефиксированная часть оплаты труда	–
Размер выплаченных гарантированных премий	–

Размер стимулирующих премий при приеме на работу	—
Общий размер выходных пособий	—
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	—
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	—
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	—

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

17.05.2016г.

Председатель Правления

Жуков Г.И.

Главный бухгалтер

Дьяков А.Н.

