

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2016 года

1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банка «Ставрополь»

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

В 1 полугодии 2016 года полное фирменное наименование и местонахождение банка не изменялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 30 июня 2016 года в тысячах российских рублей.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на 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, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

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

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

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

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

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

Развитие ситуации в российской экономике в отчетном периоде происходило в условиях улучшения внешнеэкономической конъюнктуры. Темпы падения ВВП существенно замедлились, снизились инфляционные риски, появились признаки приближения экономики к фазе восстановительного роста. В этих условиях Банк России принял решение в июне снизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов до 10,5% годовых. Вместе с тем, денежно-кредитные условия оставались умеренно жесткими, несмотря на их некоторое смягчение. Реальные процентные ставки сохранялись на уровне, стимулирующем сбережения и обеспечивающем спрос на кредит, не приводящий к росту инфляционного давления. На 01.07.2016г. активы Банка составили 6 777 238 тыс. руб. Наибольшую долю активов (71%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 811 076 тыс. руб.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, предоставленные кредиты которым составляют основу общего кредитного портфеля – 86% (или 3 845 690 тыс. руб.). При этом с начала года общий нефинансовый кредитный портфель вырос до 4 466 312 тыс. руб. (на 210 тыс. руб. или 5%, в том числе прирост за II квартал 2016 года составил 320,5 тыс. руб. или 7,5%).

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 01.07.2016 г. составляет 3,28%.

В I-м полугодии 2016 года, Банк продолжал размещать свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.07.2016г. зафиксирован в размере 1 200 000 тыс. руб. Портфель ценных бумаг (на конец отчетного периода - 243 345 тыс. руб.) в основном сформирован облигациями федерального займа, выпускаемыми Министерством финансов РФ (67%), в оставшейся части - долговыми обязательствами надежных российских банков, включенных в Ломбардный список Банка России.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.07.2016 г. составляют 5 738 689 тыс. руб., из них 96,3% или 5 525 350 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов физических и юридических лиц, доля которых занимает 96% или 5 283 984 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2016г. равен 3 063 214 тыс. руб., что на 22,5% меньше, чем на начало отчетного периода. Отрицательная динамика обусловлена политикой Банка по удешевлению срочной ресурсной базы и оптимизации структуры баланса Банка в части соответствия объема срочного привлечения текущим активным вложениям, а также концентрацией финансовых ресурсов в крупных банках с государственным участием, ввиду снижения доверия населения к коммерческим банкам, что явилось следствием политики, проводимой Центральным Банком Российской Федерации по оздоровлению банковского сектора.

Консервативная и низкорисковая политика Банка в части активных операций оказала 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 полугодия 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составило 116 331 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 13,8% или на 23 089 тыс. руб., что обусловлено ужесточением Банком собственных подходов к предоставлению банковских гарантий.

При этом по итогам первого полугодия 2016 года Банком получена прибыль в размере 31 320 тыс. руб., что на 8 640 тыс. руб. или 38% больше, чем результат деятельности за аналогичный период 2015 года, и связано с формированием основного объема необходимой суммы резервов в прошлом году.

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

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.

Ведение 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 Правилах 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 отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерский учет иностранных операций.

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

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

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

В отношении валютно-обменных операций в 1 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 парных счетов 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

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

В 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 ПАО Ставропольпромстройбанк

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

При разработке Учетной политики на 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, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, 0, средства труда и объекты труда. Для признания или прекращения признания определения соответствия объекта статусу, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П.

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

В течение 2 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 уровне 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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	595682	806201
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	98217	478154
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	171113	329018
Средства на счетах для осуществления клиринга	10869	7184
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1565)	(23678)
Итого денежных средств и их эквивалентов	874316	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 эквиваленте в разрезе географических зон, валют и срокам размещения представлены в пункте 4.

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации кредитных организаций - Российской Федерации	79367	79384
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79367	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
Альфа 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
ГПБ 07	Облигации кредитных организаций	22 268 180.00	10.70	17.10.2016	17.10.2016	53.60	53.60	10.75	10.75
Зенит 11об	Облигации кредитных организаций	25 724 250.00	10.96	16.10.2018	16.10.2018	62.33	62.33	12.50	12.50

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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	1200000	2400000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	522733	522733
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	400
Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:	4118476	3847645
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	3864093	3547302
- кредиты индивидуальным предпринимателям	254383	300343
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	347835	409107
- жилищные и ипотечные ссуды	99445	113738
- автокредиты	1986	1986
- иные потребительские ссуды	246404	293383
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1377968)	(1257028)
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери	4811076	5922857

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 50%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.07.2016 г. явилось кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 85,6%, физическим лицам – 7,2% совокупной ссудной задолженности. В отчетном периоде наблюдается увеличение объема ссудной задолженности по портфелю юридических лиц (до вычета резервов) – на 8,93%, с одновременным сокращением задолженности индивидуальных предпринимателей – на 15,3% и физических лиц – на 14,98%.

В кредитном субпортфеле физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (70,8%). Несмотря на сокращение размера ссудной задолженности по жилищным кредитам (на 14 293 тыс. руб.), доля их в портфеле розничных клиентов увеличилась на 0,8 п.п. до 28,6%.

Автокредиты составляют незначительную часть общих ссудных вложений (0,59% на 01.01.2016г., 0,57% на 01.07.2016г.).

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.07.16 г. отсутствуют

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Производство	1 049 696	1 229 748
Сельское хозяйство	295 012	273 661
Строительство	348 848	350 606
Транспорт и связь	32 397	16 004
Услуги	109 727	134 386
Оптовая и розничная торговля	1 744 251	1 384 364
Прочие виды деятельности	240 582	133 910
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 820 513	3 522 679

По сравнению с 01.01.2016 г. на 01.07.2016 г. несколько изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса: при сокращении доли кредитования производственной отрасли на 7,43% (с 34,91% до 27,48%) и незначительного спада в области строительства на 0,82% (с 9,95% до 9,13%) и услуг на 0,94%, увеличились доли оптовой и розничной торговли на 6,36% (с 39,30% до 45,65%), а также отрасли, относящиеся к прочим видам деятельности на 2,50% (с 3,80% до 6,30%). Доли сферы транспорта и связи, а также сельского хозяйства существенных изменений не претерпели.

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	-	-
- г.Москва	105 788	88 838
- Ставропольский край	3 461 803	3 305 919
- Карачаево-Черкесская Республика	7 922	7 922
- Новосибирская область	195 000	120 000
- Ростовская область	50 000	0

Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 820 513	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, Ростовской областях и Карачаево-Черкесской Республики, имеющие незначительные объемы в общем кредитном портфеле клиентов нефинансового сектора.

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

Динамика структуры ссудной задолженности по срокам до погашения за анализируемый период свидетельствует об увеличении срочности кредитных вложений. Так, по состоянию на 01.07.2016г., доля ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 6 месяцев (в т.ч. до востребования) снизилась на 7,5 %.: с 54,7% до 47,2%, при одновременном увеличении доли задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 43,6% до 51,1% на соизмеримую величину. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет существенно не претерпела изменений, снизившись менее чем на 1%.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период снизился на 2,7%, главным образом, за счет снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 41,4%. В общем объеме кредитного риска, наибольшую долю (79,3%) занимает кредитный риск по активам, отраженным 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 (79,2% в общей доле совокупного объема кредитного риска). В кредитном риске по условным обязательствам кредитного характера 100% объема составляют финансовые инструменты с высоким риском. Стоимость активов с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 01.07.2016г. снизилась как в абсолютном (на 22 669 тыс. руб.) так и в относительном выражении (на 6,9 %), в общей доле которых 97,1% составляют активы с коэффициентом риска 150 процентов.

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) - Российской Федерации	163978	159446
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163978	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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Основные средства	847620	841456
Вложения в основные средства и нематериальные активы	7041	13030
Нематериальные активы	4476	0
Запасы	6131	7074
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	95983	95983
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(282699)	(268995)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(1309)	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	677157	688462

Ниже представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 1 полугодие 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	10256	4267	16685	4476	
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(100)	(3992)	(10256)	(17628)	0	(0)
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	700204	243399	7041	6131	4476	961251
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 июля 2016 года	0	(86)	0	0	0	(86)
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016	(118040)	(150955)	0	0	0	(268995)

года						
Амортизационные отчисления	(5649)	(12503)	0	0	(779)	(18931)
Выбытия	56	3862	0	0	0	3918
Передача	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 июля 2016 года	(123633)	(159596)	0	0	(779)	(284008)
Балансовая стоимость на 1 июля 2016 года						677157

Переоценка группы однородных объектов основных средств - нежилых зданий и помещений, учтенных на балансе Банка, производилась по состоянию на 01 января 2016 г.

Сведения об оценщике.

Переоценка группы однородных объектов основных средств - нежилых зданий и помещений банка производилась на основании договор № об оказании услуг № 146 от 25 декабря 2015 года ООО «Геомера», г. Ставрополь, ул. Комсомольская, 58.

Оценку проводили оценщики:

-Жокина Светлана Александровна, оценщик –эксперт, 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 2000 г. «Экономист по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности».; профессиональная ответственность застрахована ООО «Росгосстрах», страховой договор (полис) №0181671642, период страхования с 25.06.15 г. по 24.06.16г., страховой договор (полис) №0181671643 , период страхования с 25.06.15г. по 24.06.16 г.; стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

-Сафронова Елена Алексеевна, оценщик –специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка»,свидетельство о включении в реестр оценщиков 15.02.2010 за №00125; диплом серии ПП № 209274, выдан «Московской государственной академией; от 05.07.2003г.; профессиональная ответственность застрахована в ОАО «РЕСО-Гарантия, страховой договор(полис)№ SYS984284050,период страхования с 14.10.2015 г.по 13.10.2016г.; стаж работы в оценочной деятельности 14лет;

-Петкова Людмила Николаевна, оценщик –специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка»,свидетельство о включении в реестр оценщиков 15.02.2010 за № 00105; диплом серии ПП № 454712, выдан «Московской государственной академией; от 06.06.2001г.; профессиональная ответственность застрахована в ОАО «РЕСО-Гарантия, страховой договор(полис)№ SYS984285731, период страхования с 28.10.2015 г.по 27.10.2016г.; стаж работы в оценочной деятельности 10 лет.

Для определения полной восстановительной стоимости зданий и помещений был применен затратный подход, для определения рыночной стоимости земельных участков –сравнительный подход.

Цель оценки – определить рыночную стоимость объектов для принятия управленческих решений.

По состоянию на 03.06.2016г. Банком произведена оценка рыночной стоимости объекта недвижимости, временно не используемого в основной деятельности, расположенного по адресу: Владимирская область, г.Муром, пр-д. Куйбышева,6. Переоценка производилась на основании договора 424-02/16 от 18 мая 2016 года Торгово-промышленной палатой Ставропольского края, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, 55.

Оценку проводил оценщик:

-Степанова Екатерина Андреевна, член Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов оценщиков, регистрационный номер 01768 от 23.12.2008 г.; диплом № ВСГ 1362319, выдан 20.06.2008г. НОУ ВПО «Ставропольский финансово-экономический институт»,специальность – Финансы и кредит»,специализация- оценка собственности; свидетельство о повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность» № 1779 от 31.05.2011г.; удостоверение о краткосрочной повышении квалификации по программе «Оценочная деятельность» № 1964 от 26.05.2014г. Ростовский государственный строительный университет; профессиональная ответственность застрахована в СОАО «ВСК», страховой полис № 15470B4005106 от 01.07.2015 г. срок действия полиса с 01.07.2015 г. по 30.06.2016г.; стаж работы в оценочной деятельности 10 лет.

Для определения рыночной стоимости объекта был применен затратный и сравнительный подход.

По состоянию на 01.07.2016г. Банком произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, расположенных по адресу: г.Ессентуки ,ул Макарова, дом 88; г.Пятигорск, пр-кт Кирова, дом № 50. Переоценка производилась на основании договора №47 от 18 мая 2016 года ООО «Геомера», г. Ставрополь, ул. Комсомольская, 58.

Оценку проводили оценщики:

- Жокина Светлана Александровна, оценщик – эксперт, 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 № 136,17 июня 2000 г. «Экономист по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности».; профессиональная ответственность застрахована ООО «Росгосстрах», страховой договор (полис) №0181671642, период страхования с 25.06.15 г. по 24.06.16г., страховой договор (полис) №0181671643 , период страхования с 25.06.15г. по 24.06.16 г.; стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

-Сафронова Елена Алексеевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка»,свидетельство о включении в реестр оценщиков 15.02.2010 за № 00125; диплом серии ПП № 209274, выдан «Московской государственной академией; от 05.07.2003г.; профессиональная ответственность застрахована в ОАО «РЕСО-Гарантия, страховой договор(полис)№ SYS984284050,период страхования с 14.10.2015 г.по 13.10.2016г.; стаж работы в оценочной деятельности 14лет;

-Петкова Людмила Николаевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка», свидетельство о включении в реестр оценщиков 15.02.2010 за № 00105;диплом серии ПП № 454712,выдан «Московской государственной академией; от 06.06.2001г.; профессиональная ответственность застрахована в ОАО «РЕСО-Гарантия, страховой договор(полис)№ SYS984285731,период страхования с 28.10.2015 г.по 27.10.2016г.;стаж работы в оценочной деятельности 10 лет.

Для определения рыночной стоимости зданий и помещений был применен сравнительный и доходный подход.

Цель оценки – определить рыночную стоимость объектов.

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

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.07.2016 года составила 2 898 тыс. рублей (без НДС)

К нефинансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, относятся объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Справедливая стоимость нефинансовых активов Банка по состоянию на 01.01.2016 года подтверждена независимым оценщиком на основании действующих цен активного рынка.

3.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63491	66902
Резервы на возможные потери	(8018)	(6804)
Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери	55473	60098

3.1.7. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые активы	52276	47070
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	5196	4221
- требования по получению процентных доходов	46687	41604
- прочие финансовые активы	393	1245
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(35646)	(37530)
Нефинансовые активы	107626	49074
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требование по текущему налогу на прибыль	8861	70
- отложенный налоговый актив	2756	3412
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	26136	19509
- прочие нефинансовые активы	37493	26083
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	32380	0
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(40607)	(12815)
Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери	83649	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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Межбанковские кредиты	129755	176212
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	3341	0
Итого средств кредитных организаций	133096	176212

По состоянию на 01.07.2016 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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2217213	3151461
- средства на текущих и расчетных счетах	1536927	2217919
- срочные депозиты	680286	933542
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	3066771	3953798
- средства на текущих и расчетных счетах	3557	2392
- вклады и срочные депозиты	3063214	3951406
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5283984	7105259

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Физические лица	3066771	3953798
Услуги	659633	819596
Торговля	377327	430428
Строительство	568689	1179016
Производство	432968	546264
Финансы	12895	16553
Электроэнергетика	22411	31422
Прочее	143290	128182
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5283984	7105259

3.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

в тысячах российских рублей	На 1 июля 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 июля 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	14627	6751
- процентные обязательства по привлеченным средствам	14627	6751
- прочие финансовые обязательства	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	185205	191793
- обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
- отложенное налоговое обязательство	91562	91038
- кредиторская задолженность и прочие платежи	56639	24419

- прочие нефинансовые обязательства	37004	76336
Итого прочие обязательства	199832	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 1июля 2016 года	Номинальная стоимость на 1июля 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	х	5390	х	5390

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

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

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

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1 Процентные доходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
От размещения средств в кредитных организациях	71347	150395
- корреспондентские счета	82	7859
- межбанковские кредиты и депозиты	71265	142294
- учтенные векселя		242
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	367286	500133
От вложений в ценные бумаги	10171	49836
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5060	43020
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5111	6816
Итого процентных доходов	448804	700364

3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	8536	15067
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	7814
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	8536	7253
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	163794	292111
- вклады физических лиц	124685	234036
- текущие счета и депозиты юридических лиц	39109	58075
По выпущенным долговым обязательствам	57	438
Итого процентных расходов	172387	307616

3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах российских рублей	На 1июля 2016 года			На 1 июля 2015 года		
	доходы от восстанов- ления	расходы от создания	изменение	доходы от восстанов- ления	расходы от создания	изменение
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	1992088	(2096263)	(104175)	981858	(1180883)	(199025)
- по начисленным процентным доходам	3338	(2747)	591	9234	(12409)	(3175)
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	317134	(327699)	(10565)	352568	(417443)	(64875)
Итого	2309222	(2423962)	(114740)	1334426	(1598326)	(263900)

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

в тысячах российских рублей	На 1июля 2016 года			На 1 июля 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	640	(799)	(159)	16101	(1447)	14654

прибыль или убыток всего, в т.ч.:						
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	640	(799)	(159)	16101	(1447)	14654

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

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года			На 1 июля 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 июля 2016 года			На 1 июля 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	27011	(6472)	20539	80397	(55017)	25380
Чистый доход изменения валютного курса встроенных производных инструментов	0	0		120	(3)	117
Итого	27011	(6472)	20539	80517	(55020)	25497

3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года			На 1 июля 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.:	670151	(674253)	(4102)	2332499	(2340316)	(7817)
- доллары США	553933	(557304)	(3371)	2077867	(2085177)	(7310)
- евро	116177	(116901)	(724)	254585	(255091)	(506)
- другие валюты	41	(48)	(7)	47	(48)	(1)

3.2.8. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	126333	127351
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	24366	49821
Вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	43	25
Прочие комиссионные доходы	10120	4634
Итого комиссионных доходов	160862	181831

3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	724	138
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3912	4075
Сборы за услуги по переводам денежных средств	9668	8375
Прочие комиссионные расходы	2082	1678
Итого комиссионных расходов	16386	14266

3.2.10 Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, сейфовых ячеек и имущества	722	953
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	32	35
Прочие операционные доходы	8864	1456
Итого операционных доходов	9618	2444

3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
Расходы на содержание персонала	156887	140687
Амортизация	18903	14944
Расходы на содержание имущества	20947	51000
Организационные и управленческие расходы	70808	48014
Прочие операционные расходы	18081	5315
Итого операционных расходов	285626	259960

3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 июля 2016 года	На 1 июля 2015 года
Прочие налоги и сборы	13965	16111
Налог на прибыль	614	21640
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	524	14132
Итого	15103	51883

3.2.13. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прочие случаи восстановления резервов

В отчетном периоде было создано 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 327 699 тыс. руб., что на 10 565 тыс. руб. больше, чем восстановленных резервов по данным инструментам.

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

Выбытие основных средств происходило в результате списания непригодных для дальнейшего использования по причине физического или морального износа имущества.

За 2 квартал 2016 года выбыло основных средств на сумму 3 646 тыс. руб. Расходы по выбытию не полностью амортизированных основных средств – 44 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 9 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной ссудной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.07.2015г. - в 25 судебных разбирательствах). Общий объем требований 10904 тыс. руб. (по состоянию на 01.07.2015г.- 22861 тыс. руб.). По состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 3 судебных разбирательствах. Общий объем требований 357 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 отчетном периоде изменений в составе указанной информации не было.

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

По состоянию на 01.07.2016г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 069 001 тыс. руб., что на 53 149 тыс. руб. или 5,2% больше, чем на начало отчетного года.

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

Наименование показателя	Данные на 01.07.2016 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016 г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 069 001	+53 149	1 015 852
Базовый капитал, в т.ч.:	615 366	+53 153	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):	14 213	+7 146	7 067
прошлых лет	45 043	-267 183	312 226
отчетного года	-30 830	+274 329	-305 159
Основной капитал	615 366	+53 153	562 213
Дополнительный капитал	453 635	-4	453 639

Значительную долю (57,6%) собственных средств (капитала) Банка на 01.07.2016г. продолжает составлять основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 615 366 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.07.2016г. сформирован в сумме 582 000 тыс. руб. и разделен на 38 800 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая. Нераспределенная прибыль составляет 14 213 тыс. руб., что больше данных на 01.01.2016г. на 7 146 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-го полугодия 2016 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.07.2016г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 13,7%, что на 5,7% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение - 8,4% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 3,9%, а норматива достаточности основного капитала на 2,4%.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2016 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	7 359 724	-133 944	7 493 668
Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 359 724	-133 944	7 493 668
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 811 718	-135 589	7 947 307
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	8,3613	0,8588	7,5025
Достаточность основного капитала	8,3613	0,8588	7,5025

Достаточность собственных средств (капитала)	13,6846	0,9023	12,7823
--	---------	--------	---------

За первое полугодие 2016г. Банк досоздал резервов на 114 740 тыс. руб., что на 57% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. 91% досозданных резервов приходится на ссуду, ссудную и приравненную к ней задолженность, оставшиеся 9% были сформированы по прочим потерям.

Информация к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала На 1 июля 2016 года:

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Но мер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Но мер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	453635
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		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	
2.2				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	677157	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1	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	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	3697
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый	9	2756	X	X	X

	актив", всего, в том числе:					
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	91562	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5155471	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 1 отчета об уровне достаточности капитала на 1 января 2016 года:

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Но мер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Но мер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	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 (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"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 ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6394827	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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

По состоянию на 01.07.2016г. показатель финансового рычага составил 8,5%, превысив данные на 01.01.2016 г. на 2,7%, 01.04.2016 на 01.04.2016 г. на 0,1%, что в основном обусловлено уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований.

Наименование показателя	Значение на		
	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016

Основной капитал, тыс. руб.	615 366	615 666	562 213
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7 268 912	7 361 438	9 760 814
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8,5	8,4	5,8

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.07.2016г. составила 6 290 288 тыс. руб. Расхождение данного показателя с размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, обусловлено не включением сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, расходов будущих периодов, а также величины прироста стоимости имущества при переоценке.

3.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

Все денежные потоки Банка направлены на поддержание операционных возможностей.

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

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

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска.

В целях контроля и снижения уровня рисков разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие капиталом 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, определяющим политику Банка на рынке банковских услуг, является Политика управления банковскими рисками, согласно которой к основным видам рисков, присущих деятельности Банка, относятся:

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

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

Минимизация кредитных рисков достигается за счет регулярного соблюдения следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

сотрудниками Банка и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление обозначенным риском в процессе банковской деятельности осуществлялось на основании внутрибанковских документов, соответствующих рекомендациям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии развития системы управления рисками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	По состоянию на 01.07.2016г.		По состоянию на 01.01.2016г.	
	%	Отклонение от нормативного значения	%	Отклонение от нормативного значения, п.п.
H1.1	8,4	3,9	7,5	2,5
H1.2	8,4	2,4	7,5	1,5
H1.0	13,7	5,7	12,8	2,8

При оценке объемов 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, направленная на снижение всех видов риска, позволяет Банку поддерживать уровень принимаемых рисков на допустимом уровне.

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

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
Активы					
1	Денежные средства	595682	0	0	595682
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	130439	0	0	130439
3	Средства в кредитных организациях	180417	0	0	180417
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79367	0	0	79367

5	Чистая ссудная задолженность	4811076	0	0	4811076
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163978	0	0	163978
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8861	0	0	8861
9	Отложенный налоговый актив	2756	0	0	2756
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	677157	0	0	677157
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55473	0	0	55473
12	Прочие активы	71885	147	0	72032
13	Итого активов	6777091	147	0	6777238
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	133096	0	0	133096
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5265079	2803	16102	5283984
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	91562	0	0	91562
21	Прочие обязательства	108270	0	0	108270
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	121777	0	0	121777
23	Итого обязательств	5719784	2803	16102	5738689

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 ссудная задолженность	5922857	0	0	5922857
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	159446	0	0	159446
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	70	0	0	70
9	Отложенный налоговый актив	3412	0	0	3412
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	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 обязательств	7605069	1287	8485	7614841

В деятельности Банка преобладают операции с контрагентами - резидентами РФ. В составе обязательств на долю средств клиентов – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, приходится менее 1%, из них резидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – 14,8% (2 803 тыс. руб.).

Активы Банка на 01.07.2016 г. большей частью представлены ссудной задолженностью (71%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 4 811 076 тыс. руб. Судная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем страновой риск по данному виду активов отсутствует.

Значительную долю (92,1%) ресурсной базы Банка на 01.07.2016 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.07.2016г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	218 539	11 550	176 803	0	30 186
Кредиты, предоставленные физическим лицам	82 479	2 084	2 681	2 458	75 256
Требования по начисленным процентным доходам	31 724	103	3	38	31 580
Прочие активы	6 516	671	285	3 358	2 202

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

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

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 5,24% от общего объема кредитных активов. Размер просроченной задолженности возрос на 97,53%: с 171 746 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. до 339 258 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2016 г.

Основной объем просроченной задолженности на конец первого полугодия составляют просроченные требования сроком от 31 до 90 дней – 53% или 179 772 тыс. руб., которые увеличились в абсолютном выражении на 173 531 тыс. руб. Совокупный размер просроченных требований продолжительностью неплатежей свыше 180 дней составляет 139 224 тыс. руб. или 41%.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.07.2016г.:

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	443 173	3 272	446 445
Снижение процентной ставки	0	0	0	0
Увеличение суммы основного долга	0	0	0	0
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	0	152 600	-	152 600
Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0

Иные условия	0	0	755	755
ИТОГО	0	595 773	4 027	599 800

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет уровню кредитного риска по реструктурированным ссудам. Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.07.2016 г. составил 599 799,6 тыс. руб. или 8,9% в общем объеме активов. Данные ссуды были признаны реструктурированными по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменение графика платежей, в т.ч. процентов по ссудам, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.07.2016г. созданы резервы, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и внутреннему Порядку оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.07.16г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 722 733	1 200 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	4 118 476	714 202	1 819 183	856 002	493 100	235 989	757 028	755 172	755 172	34 955	212 276	271 952	235 989
Кредиты, предоставленные физическим лицам	347 837	11 460	163 718	85 797	8 337	78 525	100 064	100 064	100 064	2 297	14 932	4 386	78 449
Требования по процентным доходам	46 686	1 390	12 805	870	0	31 621	*	*	32 037	225	191	0	31 621
Прочие активы	232 612	26 859	157 210	3 744	2 530	42 269	45 782	44 325	45 782	1 572	787	1 154	42 269
Итого	6 468 344	1 953 911	2 152 916	946 413	503 967	911 137	1 425 607	1 422 294	1 455 788	39 049	228 186	277 492	911 061

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

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 922 733	2 400 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	400	0	0	400	0	0	84	84	84	0	84	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
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
Требования по процентным доходам	41 603	322	5 930	959	397	33 995	*	*	34 533	125	211	202	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
Итого	7 578 364	2 981 491	2 181 835	1 014 609	705 155	695 274	1 303 032	1 272 912	1 331 052	38 320	213 301	384 156	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 124 736 тыс. руб. или на 9,4% и по состоянию на 01.07.2016 г. составила 1 455 788 тыс. руб.

Объем активов, отраженных в вышеуказанной таблице, по отношению к 01.01.2016г. снизился на 1 110 020 тыс. руб., составив 6 468 344 тыс. руб., главным образом за счет снижения объема размещенных депозитов в ЦБ РФ. Основной статьей активов остаются кредиты юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 4 118 476 тыс. руб. (63,7% активов).

Исходя из распределения общей задолженности в портфеле активов по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.07.2016 г. структура задолженности по категориям качества представлена в основном кредитами 1-ой (стандартная) и 2-ой (нестандартная) категориями качества – 63,5%, 3-ья (сомнительная) категория качества – 14,63%. Доля проблемных и безнадежных ссуд увеличилась на 3,38 % до 21,88%.

Изменение структуры качества активов связано со снижением размера кредитов и депозитов, представленных кредитным организациям 1-й категории качества на 50% (с 2 400 000 тыс. руб. до 1 200 000 тыс. руб.) при одновременном увеличении 5-й категории качества по кредитам, предоставленным юридическим лицам в 6,1 раза (с 38 813 тыс. руб. до 235 989 тыс. руб.).

По результатам проведенных мероприятий на 01.07.2016 г. несколько возрос уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора (с 17,25% до 19,15%). По состоянию на 1 июля 2016 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 855 236 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 (314 514 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период снизились с 398 478 тыс. руб. до 279 298 тыс. руб. Вместе с тем, по состоянию на 01.07.2016 г., наблюдается некоторое увеличение общего объема созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов в абсолютном выражении на 3 796 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.07.2016г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязател ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	186459	34856	140663	10940	0	0	4691	4691	4691	2600	2091	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1081230	245236	376633	459361	0	0	119283	117086	117086	8739	108347	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	1267689	280092	517296	470301	0	0	123974	121777	121777	11339	110438	0	0

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязател ств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	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 01.07.2016 г. наблюдается снижение условных обязательств кредитного характера на 41,54% или на 900 750 тыс. руб., в связи с уменьшением размера выданных гарантий и поручительств на 690 237 тыс. руб. (38,96%).

В структуре условных обязательств кредитного характера, несмотря на существенное снижение, преобладают выданные гарантии и поручительства (85,29%). Неиспользованные кредитные линии на 01.07.2016 г. составляют 14,71% от общей суммы условных обязательств.

Объем неиспользованных кредитных линий на 01.07.2016 г. по сравнению с 01.01.2016 г. снизился на 53,03% или на 210 513 тыс. руб.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям вырос (с 1,38% по состоянию на 01.01.2016 г. до 2,52% на 01.07.2016 г.). Уровень резервирования по выданным гарантиям и поручительствам увеличился на 3,69%, составив 10,83% на 01.07.2016г.

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 о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (№254-П от 26.03.2004г.). По состоянию на 01.07.2016 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 01.07.2016 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стоимость обеспечения по размещенным кредитам всего, в т.ч.	0	78 629	0	78 629
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные	0	0	0	0
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные	0	78 629	0	78 629

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, на 01.07.2016 г. составили 176 716,5 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014	МФ РФ	RUR	64 391
ОФЗ-АД 46017	МФ РФ	RUR	48 542
ОФЗ-АД 46021	МФ РФ	RUR	63 783
Итого			176 716

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

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 1июля 2016 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ).	163978	2230.11	1999.11	52865.25
Облигации кредитных организаций	79367	9524.09	255.25	122241.75
Величина рыночного риска	x	x	x	175107

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 1июля 2016 года, тыс. руб.	На 1 января 2016 года, тыс. руб.
Облигации банков-резидентов	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации банков-нерезидентов	0	0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	163 978	159 446
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	163 978	159 446

Портфель ценных бумаг, включающий в себя финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 163 978 тыс. руб., за первое полугодие 2016г. вырос на 4 532 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 от 03.12.2012г. 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 1июля 2016 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
Активы						
1	Денежные средства	490558	70208	34916	0	595682
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	130439	0	0	0	130439

3	Средства в кредитных организациях	38967	117757	23640	53	180417
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79367	0	0	0	79367
5	Чистая ссудная задолженность	4798353	12723	0	0	4811076
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163978	0	0	0	163978
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	8861	0	0	0	8861
9	Отложенный налоговый актив	2756	0	0	0	2756
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	677157	0	0	0	677157
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	55473	0	0	0	55473
12	Прочие активы	71495	387	150	0	72032
13	Итого активов	6517404	201075	58706	53	6777238
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	129755	3341	0	0	133096
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4930069	296214	57691	10	5283984
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	91562	0	0	0	91562
21	Прочие обязательства	108539	33	(302)	0	108270
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	121777	0	0	0	121777
23	Итого обязательств	5381702	299588	57389	10	5738689

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 ссудная 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 оффшорных 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. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной ставки Банка.

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

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

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

По состоянию на 01.07.16г. размер рыночного риска увеличился на 18 663,9 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 на определенном временном горизонте. По данным за 30.06.2016 однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 2 779,7 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 3 892,2 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 ОВП во всех валютах – 3 763,02 тыс. руб. или 0,35% от капитала Банка при лимите в 20%.

Фондовый риск

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

4.2. Риск ликвидности

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1июля 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	595682	0	0	0	0	595682
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	130439	0	0	0	0	130439
3	Средства в кредитных организациях	180417	0	0	0	0	180417
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79367	0	0	0	0	79367
5	Чистая ссудная задолженность	1298462	972116	1134117	1322085	84296	4811076

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163978	0	0	0	0	163978
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	8861	0	0	0	8861
9	Отложенный налоговый актив	0	2756	0	0	0	2756
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	677157	0	677157
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	55473	0	55473
12	Прочие активы	39652	0	32380	0	0	72032
13	Итого активов	2487997	983733	1166497	2054715	84296	6777238
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	133096	0	0	0	0	133096
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2730600	381793	1988425	183166	0	5283984
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	91562	0	0	0	91562
21	Прочие обязательства	85594	15255	7421	0	0	108270
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2468	1480	37617	80212	0	121777
23	Итого обязательств	2951758	490090	2033463	263378	0	5738689

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 по состоянию на 01.07.2016г.:

	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	2 729 168	592 257	1 339 931	1 069 337	577 252	253 125	41 420	12 235	63 719	5 542 604	12 221 049
Пассивы	2 824 394	155 761	318 475	1 894 535	202 842	27 539	28 709	23 054	0	6 745 739	12 221 049
Активы-Пассивы	-95 227	436 496	1 021 456	-825 197	374 410	225 586	12 711	-10 819	63 719	-1 203 135	0
Активы-Пассивы (нараст)	-95 227	341 269	1 362 725	537 528	911 938	1 137 525	1 150 235	1 139 416	1 203 135	0	0

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

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

4.3. Операционный риск

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

В тыс.руб.	На 1июля 2016 года	На 1 июля 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, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	(8)	(7)
Штрафов, пеней, неустоек по прочим (хозяйственным) операциям	(0)	(0)
Доходов от безвозмездно полученного имущества	(0)	(0)
Поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	(43)	(33)
Оприходованных излишков материальных ценностей и денежной наличности	(324)	(463)
Доходов от списания обязательств и невостребованной 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 «Положением 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 первое полугодие 2016г. изменился незначительно: прирост составил 1,9% или 4 515 тыс.рублей, в его составе вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 33% или 79 367 тыс.руб. На вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приходится 67%, их объем равен 163 978 тыс. руб.

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 – 61%, доля которых по сравнению с начала года увеличилась на 6 процентных пункта.

Преобладающим финансовым инструментом Банка размещения средств по состоянию на 01.07.2016 г. явилось кредитование субъектов нефинансового сектора и предоставление средств кредитным организациям. Вложения средств в кредиты, предоставленные юридическим лицам составили 62% процентных активов, физическим лицам – 6%, кредитным организациям – 27%.

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

Анализ чувствительности

(в тысячах российских рублей)	01.07.2016	01.01.2016
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	8 255	10 983
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(8 255)	(10 983)

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

4.6. Информация об управлении капиталом

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

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

На ежеквартальной основе Банк осуществляет мониторинг уровня значимых рисков и по результатам стресс-тестирования представляет рекомендации Правлению Банка по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом.

По результатам первого полугодия 2016 года общим собранием акционеров решение о выплате дивидендов не принималось.

5. Уступка прав требований

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).

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 взысканию. 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 части сделок с иными цессионариями, Банк полностью передает все риски и выгоды по таким активам. Условиями заключенных договоров по уступке прав требований (цессии) предусматривается расчет в день передачи активов или с предоставлением отсрочки не более пяти дней.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований и о размере убытков, понесенных Банком во 2 кв. 2016 года приведены в следующей таблице, тыс. руб.:

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер убытков, понесенных в связи с уступкой прав требования	
	01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016
Потребительское кредитование ФЛ	1 665	8 142	865	6 429
<i>В т.ч. IV, V категории качества</i>	<i>1 665</i>	<i>8 142</i>	<i>865</i>	<i>6 429</i>
Ипотечное кредитование ФЛ	-	-	-	-
<i>В т.ч. IV, V категории качества</i>	-	-	-	-
Кредиты малому бизнесу	23 836	15 017	1 678	1 015
<i>В т.ч. IV, V категории качества</i>	<i>23 836</i>	<i>15 017</i>	<i>1 678</i>	<i>1 015</i>
Кредиты среднему бизнесу	-	-	-	-
<i>В т.ч. IV, V категории качества</i>	-	-	-	-
Кредиты кредитных организаций	-	150 000	-	70 000
<i>В т.ч. IV, V категории качества</i>	-	<i>150 000</i>	-	<i>70 000</i>
Итого	25 501	173 159	2 543	77 444

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

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

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По состоянию на 1 июля 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 июля 2016г.	На 1 января 2016г.
Чистая ссудная задолженность	1139	866
Прочие активы	15	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1611	838
Прочие обязательства	1	16
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	8	15
Безотзывные обязательства кредитной организации	524	1000

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

Наименование статьи	На 1 июля 2016г.	На 1 июля 2015г.
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	93	134
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(45)	(106)
Процентный расход по выпущенным долговым обязательствам	0	(17)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17	18
Комиссионный доход	32	22
Прочие операционные доходы	4	3
Изменение резервов по прочим потерям	8	0

Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(5)	4
Операционные расходы	(17122)	(12555)

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 в ходе осуществления обычной хозяйственной деятельности Банка.

На 01.07.2016г. все сделки с заинтересованностью, совершенные между Банком и лицами, указанными в Главе XI Федерального закона «Об акционерных обществах», одобрены на Годовом общем собрании акционеров 25.06.2015 года (протокол № 31 от 25.06.2015 года) и 23.06.2016 года (протокол № 32 от 23.06.2016 года).

7. Информация о системе оплаты труда

Независимая оценка системы оплаты труда в первом полугодии 2016 года не проводилась.

Под системой оплаты труда работников, осуществляющих управление рисками и контроль, понимается способ расчета размеров вознаграждения, подлежащего выплате Работникам за выполнение ими трудовых обязанностей. Действующая в Банке система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы Работника зависит от фактически отработанного времени. При этом наряду с заработной платой, Работникам может выплачиваться материальное поощрение за выполнение трудовых функций при соблюдении ими условий премирования, предусмотренных Положением об оплате труда и Положением о премировании работников ПАО Ставропольпромстройбанк.

Оплата труда работников, осуществляющих управление рисками и контроль, состоит из фиксированной части оплаты труда, состоящей из должностного оклада и персональных надбавок к нему (в том числе компенсационных и стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности), а также нефиксированной части оплаты труда, которая является отражением положительного результата деятельности самого сотрудника, его подразделения и Банка в целом.

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

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

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

- не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- учитывается качество выполнения данной категорией работников задач, возложенных на них положениями и иными аналогичными внутренними документами о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре размера оплаты труда данной категории работников нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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

Для целей СОТ все работники банка классифицируются на три группы:

- работники, принимающие решения о принятии риска (11 работников);
- работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля (16 работников);
- прочие работники.

К категории Работников, принимающих решения о принятии риска относятся: Члены Совета директоров, Председатель Правления (Мардахаев Э.Д., Ягудаев Ю.В., Атласкерев К.М., Вербенчук Ю.Ю., Белоглазов А.П., Воробьев А.А.), 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 Департамента контроля рисков и Управления финансового мониторинга.

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

Категория работников, принимающих решения о принятии риска	<p>Члены исполнительных органов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Мардахаев Э.Д. – председатель Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 2. Атласкерев К.М. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 3. Ягудаев Ю.В. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 4. Белоглазов А.П. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 5. Вербенчук Ю.Ю. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; 6. Воробьев А.А. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк; <ol style="list-style-type: none"> 7. Жуков Г.И. – Председатель правления; Председатель кредитного комитета; 8. Егорова И.А. – первый зам. Председателя правления; Председатель КУАП, зам.Председателя кредитного комитета; Член правления. 9. Гладкова Н.В.- зам. Председателя правления; член кредитного комитета; зам. Пред.КУАП; Член правления 10. Прошкин Д.В. – зам. Председателя правления; Член правления; 11. Герасимова Н.Н. – начальник операционного управления; Член правления; Член КОАП;11. 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,	1. Агапова М.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита;

осуществляющих управление рисками и контроль	2. Ларская Е.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 3. Цапко Н.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 4. Малыгина А.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 5. Злобина Т.А. – руководитель Службы внутреннего контроля; 6. Папкратов Ю.А. – контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля; 7. Перелыгина Н.В. – начальник Управления финансового мониторинга; 8. Цымбалова Т.В. – начальник отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга; 9. Тихонова В.Ю. – начальник отдела методологии Управления финансового мониторинга; 10. Долженко Е.А. – главный экономист отдела методологии Управления финансового мониторинга; 11. Кузнецова Н.Г. – главный экономист отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга; 12. Шамрина Л.В. – директор Департамента контроля рисков Департамента контроля рисков; 13. Шевнина И.К. – начальник Управления анализа и контроля рисков; 14. Соловьев П.М. – начальник отдела контроля кредитных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков; 15. Климова О.А. – начальник отдела контроля финансовых и операционных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков.
--	--

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

- Доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле;
- Доля кредитов 1-3 категории качества в клиентском кредитном портфеле;
- Уровень резервирования кредитного портфеля (включая МБК);
- Остатки на расчетных и текущих счетах Юридических лиц;
- Объем срочных депозитов Юридических лиц;
- Размер чистого комиссионного дохода.

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 ссудной 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 привлечение средств.

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

По состоянию на 01.07.2016г. установленные требования по показателям значимых рисков соблюдены.

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

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

Наименование показателя	1 полугодие 2016 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	3
Фиксированная часть оплаты труда	7 641
Нефиксированная часть оплаты труда	0
Размер выплаченных гарантированных премий	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу	0
Общий размер выходных пособий	0
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0

тыс. руб.

Председатель Правления

Жуков Г.И.

Главный бухгалтер

Беляков А.Н.

11 августа 2016 года

