

1 Описание деятельности

Публичное акционерное общество Инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье» (ПАО Ставропольпромстройбанк), был создан 26 декабря 1990 года как коммерческий банк «Ставрополье» на базе Ставропольского краевого управления Промстройбанка СССР. Решением общего собрания учредителей 18 декабря 1991 года Банк преобразован в форму открытого акционерного общества и затем, в сентябре 2015 года, в публичное акционерное общество.

Основная деятельность. Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Данные операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, №1288 от 25 сентября 2015 года (взамен ранее выданной 30 августа 2004 года). Кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

С 18 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

На 30 июня 2018 года Банк имел 20 дополнительных офисов (31 декабря 2017г.: 20 дополнительных офисов), 1 кредитно-кассовый офис (31 декабря 2017г.: 1 кредитно-кассовый офис), 1 операционный офис (31 декабря 2017г.: 1 операционный офис). Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 507 человек (31 декабря 2017 г.: 503 человека).

Основными акционерами ПАО Ставропольпромстройбанк по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года являлись:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года	30 июня 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)	Доля (%)
Мардахаев Экман Данилович	28,53%	28,53%	28,53%
ЗАО «МВК-ГРУП»	19,00%	19,00%	19,00%
Каплан Александр Иосифович	18,00%	18,00%	18,00%
ОАО «Экспо-Центр»	14,00%	14,00%	14,00%
Пелих Таисия Сергеевна	7,98%	0,00%	0,00%
ООО «Альтера»	5,55%	13,53%	13,53%
Прочие акционеры*	6,94%	6,94%	6,94%
Итого	100,00%	100,00%	100,00%

(*) в состав прочих акционеров входят миноритарные акционеры, с индивидуальной долей владения менее 5%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 355041, ул. Краснофлотская, 88а, город Ставрополь, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысяч рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.



2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.

- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за 2017 год, поскольку настоящая сокращенная финансовая информация является обновлением ранее представленной финансовой отчетности. Однако отдельные примечания включены для объяснения событий и транзакций, имеющих важное значение для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка с момента последней годовой финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

• **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, либо являющиеся таковыми на момент признания актива и по которым отсутствуют один или несколько признаков обесценения, т.е. не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку Банк вправе самостоятельно определять критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9, данный список будет актуализироваться в соответствии с текущим положением дел на финансовом рынке и будет дополнен к имеющимся критериям обесценения по МСФО (IAS) 39. Данный этап включает инструменты, которые стали кредитно-обесцененными, в том числе сюда входят и дефолтные активы, и по ним признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- отсутствие финансовой отчетности более 2-х кварталов подряд;
- реструктуризация договора, вызванная финансовыми затруднениями заемщика или предоставление льготных условий по экономическим, юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- погашение кредитных средств за счет реализации залога (или принятия его на баланс), путем заключения договора цессии в т.ч. со значительными (материальными) экономическими убытками.

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

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Категории и оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категории и оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категории и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы					
Денжные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 773 295	(1 079)	2 772 216
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	42 005	-	42 005
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	250 493	-	250 493
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	90 206	-	90 206
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	299 494	-	299 494
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 760 291	2 351	2 762 642
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	17 075	(2 350)	14 725
Итого финансовые активы			6 232 859	(1 078)	6 231 781
Финансовые обязательства					
Средства корпоративных клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 300 749	-	3 300 749
Средства физических лиц	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 348 716	-	2 348 716
Итого средства клиентов			5 649 465	-	5 649 465
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	43 993	126 446	170 439
Итого финансовые обязательства			5 693 458	126 446	5 819 904

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Таким образом,

-средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

-финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

Нераспределенная прибыль	
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	(56 545)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(127 524)
Отложенный налог	25 505
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(158 564)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по активам			
Денежные средства		1 079	1 079
Кредиты клиентам	625 596	(2 351)	623 245
Прочие активы	573 683	2 350	576 033
Итого резерв по активам	1 199 279	1 078	1 200 357
Резерв по обязательствам кредитного характера			
	-	126 446	126 446
Итого общая сумма резерва	1 199 279	127 524	1 326 803

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	466 709	550 496
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	293 685	155 553
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	96 388	196 127
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 100 567	1 851 448
- в том числе депозиты в Центральном Банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 100 567	1 851 448
Расчетные счета в торговых системах	16 918	19 671
За вычетом оценочного резерва под ОКУ/		
За вычетом резерва под обесценение	(567)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 973 700	2 773 295

Движение резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов представлено следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение на начало периода	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	1 079	-
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 079	-
Восстановление резерва за период	(512)	-
Итого резерв под ОКУ на конец периода	567	-

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года все корреспондентские счета в банках и расчетные счета в торговых системах относятся к Этапу I в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали просроченные денежные средства и их эквиваленты.

5 Торговые ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке.

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 662	81 171
Корпоративные облигации	201 863	169 322
Итого торговых ценных бумаг	353 525	250 493

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные банками Российской Федерации.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 30 июня 2018 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Май 2019	Декабрь 2019	6,7	7,7	6,8	7,2
Корпоративные облигации	Ноябрь 2018	Ноябрь 2023	7,5	10,0	6,7	7,7

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Март 2018	Май 2019	6,7	7,5	6,2	6,8
Корпоративные облигации	Ноябрь 2019	Июль 2023	9,9	11,1	6,5	8,0

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг. Анализ кредитного качества эмитентов производится Банком на стадии определения лимитов.

5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года. За основу взяты оценки одного из основных мировых рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Рейтинговое агентство Moody's			
с рейтингом Ba1	151 662	73 952	225 614
с рейтингом Ba2	-	127 911	127 911
Итого	151 662	201 863	353 525

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года. За основу взяты оценки одного из основных мировых рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Рейтинговое агентство Moody's			
с рейтингом Ba2	-	169 322	169 322
с рейтингом Baa3	81 171	-	81 171
Итого	81 171	169 322	250 493

6 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	3 328 692	3 040 035
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	384 356	345 852
За вычетом оценочного резерва под ОКУ/За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов	(686 115)	(625 596)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 026 933	2 760 291

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам, в разбивке по этапам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Ожидаемые кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или выданные кредитно-обесцененные	Итого
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)					
Коммерческие кредиты					
Резерв под обесценение на начало периода	110 172	83 391	319 859	-	513 422
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(40 786)	(40 600)	87 793	-	6 407
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	69 386	42 791	407 652	-	519 829
Переводы в Этап 1	1 924	(1 924)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2 055)	2 055	-	-	-
Переводы в Этап 3	(16 364)	(35 281)	51 645	-	-
Отчисления в резерв в течение периода в связи с выдачей или погашением	13 960	4 550	122 745	-	141 255
Резерв по проданным кредитам	-	-	(74 351)	-	(74 351)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(5 190)	-	(5 190)
Резерв на 30 июня 2018 года по коммерческим кредитам	66 851	12 191	502 501	-	581 543
Кредиты физическим лицам					
Резерв под обесценение на начало периода	54 631	9 485	48 058	-	112 174
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(32 972)	13 575	10 639	-	(8 758)
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	21 659	23 060	58 697	-	103 416
Переводы в Этап 1	2 897	(2 705)	(192)	-	-
Переводы в Этап 2	(374)	1 908	(1 534)	-	-
Переводы в Этап 3	(88)	(3 104)	3 192	-	-
Отчисления в резерв /(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	3 792	(753)	3 556	-	6 595
Резерв по проданным кредитам	-	-	(1 185)	-	(1 185)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(4 254)	-	(4 254)
Резерв на 30 июня 2018 года по физическим лицам	27 886	18 406	58 280	-	104 572
Итого резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 июня 2018 года	94 737	30 597	560 781	-	686 115

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	513 422	112 174	625 596
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	6 407	(8 758)	(2 351)
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	519 829	103 416	623 245
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	141 255	6 595	147 850
Резерв по проданным кредитам	(74 351)	(1 185)	(75 536)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(5 190)	(4 254)	(9 444)
Итого резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	581 543	104 572	686 115

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	647 321	124 286	771 607
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	(30 513)	(5 464)	(35 977)
Резерв по проданным кредитам	-	(483)	(483)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(48 943)	(5 468)	(54 411)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	567 865	112 871	680 736

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

30 июня 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)						
Коммерческие кредиты	2 207 129	279 547	842 016	3 328 692	(581 543)	2 747 149
Кредиты физическим лицам	296 022	25 113	63 221	384 356	(104 572)	279 784
Итого	2 503 151	304 660	905 237	3 713 048	(686 115)	3 026 933

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобре- тенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)					
Коммерческие кредиты					
Минимальный кредитный риск	109 997	-	-	-	109 997
Низкий кредитный риск	2 097 132	30 988	-	-	2 128 120
Средний кредитный риск	-	247 948	454 044	-	701 992
Высокий кредитный риск	-	611	269 938	-	270 549
Дефолтные активы	-	-	118 034	-	118 034
Итого коммерческие кредиты	2 207 129	279 547	842 016	-	3 328 692
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	32 340	-	-	-	32 340
Низкий кредитный риск	143 061	-	1 172	-	144 233
Средний кредитный риск	120 621	25 076	192	-	145 889
Высокий кредитный риск	-	37	9 344	-	9 381
Дефолтные активы	-	-	52 513	-	52 513
Итого кредиты физическим лицам	296 022	25 113	63 221	-	384 356
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года	2 503 151	304 660	905 237	-	3 713 048

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 628 881	43,9	1 703 066	50,3
Производство	516 679	13,9	460 214	13,6
Сельское хозяйство	462 210	12,4	249 784	7,4
Строительство	411 094	11,1	377 821	11,2
Физические лица	384 356	10,4	345 852	10,2
Пищевая промышленность	-	0,0	53 665	1,6
Прочее	309 828	8,3	195 485	5,7
Итого кредитов и авансов клиентам до (вычета резерва под ОКУ/обесценение)	3 713 048	100,0	3 385 887	100,0

7 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	32 025	90 206
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 025	90 206

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2018	Август 2018	5,0	5,0	7,1	7,1

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2018	Август 2018	5,0	7,0	5,0	6,0

ПАО Ставропольпромстройбанк
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

7 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. За основу взята оценка основного мирового рейтингового агентства:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Рейтинговое агентство Moody's		
с рейтингом Ba1	32 025	-
с рейтингом Baa3	-	90 206
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 025	90 206

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 31 952 тысяч рублей (2017г.: 90 206 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 30 июня 2018 года Банк не использовал данную кредитную линию (2017г. не использовал данную кредитную линию). См. Примечание 20.

8 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	219 916	299 494
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	219 916	299 494

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные крупным банком Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Июль 2018	Июль 2018	0,0	0,0	7,3	7,3

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Корпоративные облигации	Январь 2018	Январь 2018	0,0	0,0	7,1	7,1

8 Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. За основу взята оценка основного мирового рейтингового агентства:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Рейтинговое агентство Moody's		
с рейтингом Ba1	219 916	-
с рейтингом Ba2	-	299 494
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	219 916	299 494

9 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	82 470	156 439
Перевод (в прочие категории активов)/ из прочих категорий активов (залоговое имущество)	-	(31 145)
Начисленная амортизация	-	(353)
Убыток от обесценения	-	(4 750)
Сумма при выбытии, ранее восстановленных дисконтированных затрат на продажу, по переклассифицированным активам из категории "Внеоборотные активы, предназначенные для продажи"	(37)	-
Выбытия	(6 734)	(37 721)
Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости на конец периода	75 699	82 470

Инвестиционная недвижимость представляет собой здания и земли, полученные Банком при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и предназначенные для сдачи в аренду или удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

На Банк не наложено никаких ограничений в отношении реализации имеющейся у него инвестиционной недвижимости. Банк также не имеет договорных обязательств по приобретению, сооружению или совершенствованию инвестиционной недвижимости, ее ремонту, техническому обслуживанию или благоустройству.

10 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Банк признал залоги по займам как внеоборотные активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на продажу, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя. Несмотря на то, что внеоборотные активы, предназначенные для продажи, в настоящее время активно выставлены на продажу, некоторые из них не были проданы в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы, они продолжают быть классифицированы как внеоборотные активы, предназначенные для продажи.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января	151 526	46 438
Классифицировано в категорию внеоборотные активы, предназначенные для продажи	182 388	152 177
Переклассификация из состава инвестиционной недвижимости	-	31 145
Убыток от обесценения	(9 568)	(30 179)
Отражение затрат на продажу в связи с увеличением срока реализации	(192)	(226)
Реализовано	(2 855)	(47 829)
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	321 299	151 526

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют собой жилые и нежилые помещения, земельные участки, движимое имущество.

II Основные средства и нематериальные активы

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, Банк отразил следующие изменения основных средств и нематериальных активов:

	Земля и здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	458 939	62 416	6 475	135	527 965
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	705 211	344 206	6 475	10 699	1 066 591
Приобретения	-	5 365	787	-	6 152
Передача	-	252	(252)	-	-
Выбытия	-	(3 744)	-	(718)	(4 462)
Остаток на конец периода	705 211	346 079	7 010	9 981	1 068 281
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	246 272	281 790	-	10 564	538 626
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	8 153	14 127	-	76	22 356
Выбытия	-	(3 744)	-	(718)	(4 462)
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	254 425	292 173	-	9 922	556 520
балансовая стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	450 786	53 906	7 010	59	511 761
	Земля и здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Нематери- альное строи- тельство	активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	478 855	76 033	1 105	487	556 480
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	707 746	370 200	1 105	10 753	1 089 804
Приобретения	141	3 366	689	-	4 196
Передача	777	-	(777)	-	-
Выбытия	-	(7 098)	-	-	(7 098)
Остаток на конец периода	708 664	366 468	1 017	10 753	1 086 902
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	228 891	294 167	-	10 266	533 324
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	8 123	15 148	-	172	23 443
Выбытия	-	(7 022)	-	-	(7 022)
Остаток на конец периода	237 014	302 293	-	10 438	549 745
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	471 650	64 175	1 017	315	537 157

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

На отчетную дату незавершенное строительство представляет собой вложения в приобретение основных средств, которые еще не введены в эксплуатацию и окончательная стоимость которых не сформирована. При готовности этих объектов к использованию они отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

12 Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	6 189	8 395
Требования по комиссиям	4 894	5 104
Денежные переводы	2 217	3 485
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	51	76
Прочие финансовые активы	579 107	573 376
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	(581 340)	(573 361)
Итого прочих финансовых активов	11 118	17 075
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	26 446	11 327
Обесценение имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам	(630)	(630)
Расчеты по прочим операциям	19 352	2 310
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	12 793	9 073
Предоплата по прочим налогам	2 289	1 970
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(17 523)	(322)
Итого прочих нефинансовых активов	42 727	23 728
Итого прочих активов	53 845	40 803

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав прочих финансовых активов включен остаток в сумме 538 207 тысяч рублей (2017г: 538 207 тысяч рублей) дебиторской задолженности по Средствам в банках с отозванными лицензиями. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100%.

12 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	573 683	580 401
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	2 350	-
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	576 033	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение прочих активов		
в течение года	25 139	(1 091)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(2 309)	(1 566)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	598 863	577 744

Ниже представлен анализ изменения убытка от обесценения прочих активов за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 1 января	630	-
Начисление/(восстановление) убытка от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам	-	(4 502)
Списание обесцененного имущества, полученного при урегулировании	-	-
Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на конец периода	630	(4 502)

13 Средства других банков

Средства других банков, представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1 365	-
Итого средств других банков	1 365	-

14 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 151 112	2 339 944
- Срочные вклады	880 165	960 805
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	405 676	389 774
- Срочные вклады	1 959 756	1 958 942
Итого средств клиентов	5 396 709	5 649 465

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 365 432	43,8	2 348 716	41,6
Строительство	475 022	8,8	336 185	6,0
Производство	417 331	7,7	521 256	9,2
Услуги	388 258	7,2	504 442	8,9
Торговля	363 106	6,7	392 272	6,9
Финансы	6 842	0,2	26 811	0,5
Электроэнергетика	5 309	0,1	6 893	0,1
Прочее	1 375 409	25,5	1 512 890	26,8
Итого средств клиентов	5 396 709	100,0	5 649 465	100,0

Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

15 Прочие обязательства

Сравнительные данные за 2017 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных на 30 июня 2018 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые обязательства		
Резервы под обязательства кредитного характера	67 547	-
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	5 622	6 917
Денежные переводы	2 481	168
Начисленные обязательства	339	13 069
Наращенные взносы в фонд страхования вкладов	-	20 311
Прочие финансовые обязательства	3 375	3 528
Итого прочих финансовых обязательств	79 364	43 993
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	18 650	16 500
Прочие налоги к уплате	15 239	14 931
Доходы будущих периодов по предоставленным гарантиям	8 954	21 054
Расчеты по банковским операциям	2 151	7 230
Прочие нефинансовые обязательства	467	438
Итого прочих нефинансовых обязательств	45 461	60 153
Итого прочих обязательств	124 825	104 146

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение обязательств кредитного характера за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обязательства кредитного характера на начало периода	-	-
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	126 446	
Резерв под обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	126 446	
Восстановление резерва под ОКУ за период	(58 899)	-
Резерв под обязательства кредитного характера на конец периода	67 547	-

16 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	268 468	284 000
Корреспондентские счета и средства в других банках	53 680	68 763
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 205	10 487
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	4 540	7 718
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1 436	3 533
Итого процентных доходов	341 329	374 501
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	58 278	80 173
Срочные депозиты юридических лиц	29 788	39 422
Текущие счета юридических лиц	3 911	1 732
Выпущенные долговые ценные бумаги	161	-
Итого процентных расходов	92 138	121 327
Чистые процентные доходы	249 191	253 174

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

ПАО Ставропольпромстройбанк
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года

17 Комиссионные доходы и расходы

Сравнительные данные за 2017 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных на 30 июня 2018 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	95 390	90 686
Комиссии по кассовым операциям	34 915	45 069
Комиссии по выданным гарантиям	15 306	14 903
Комиссии за инкассацию	9 182	8 159
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1 247	1 879
Комиссии за депозитарное обслуживание	7	45
Прочее	3 022	3 397
Итого комиссионных доходов	159 069	164 138
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	18 149	14 147
Комиссии по валютным операциям	1 104	1 629
Комиссии по кассовым операциям	190	638
Комиссии за инкассацию	166	203
Комиссия по операциям с ценными бумагами	94	120
Прочие комиссии по операциям с пластиковыми картами	2 205	2 749
Прочее	768	523
Итого комиссионных расходов	22 676	20 009
Чистые комиссионные доходы	136 393	144 129

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

18 Административные и прочие операционные расходы

Сравнительные данные за 2017 год были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных на 30 июня 2018 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	150 804	143 323
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	22 756	26 150
Амортизация основных средств	22 356	23 443
Содержание и обслуживание офиса	17 864	16 365
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 973	12 913
Аренда	12 747	12 697
Расходы от списания стоимости запасов	7 508	7 772
Расходы на оплату информационных и консультационных услуг	7 053	5 580
Расходы по страхованию имущества,		
медицинскому страхованию сотрудников	6 404	10 777
Реклама и маркетинг	4 505	3 323
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	4 250	3 612
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 295	1 799
Прочее	11 705	18 301
Итого административных и прочих операционных расходов	285 220	286 055



19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 158	12 817
Отложенное налогообложение	16 386	26 080
Расходы по налогу на прибыль за период	22 544	38 897

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017г.: 20%). Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в первом полугодии 2018 года и 2017 году составляла 15%.

20 Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По мнению руководства Банка, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов оценочный резерв в сумме 339 тысяч рублей, признанный по состоянию на 30 июня 2018 года.

Налоговое законодательство. Система налогообложения в Российской Федерации постоянно развивается и меняется. Ряд различных законодательных и нормативных актов в области налогообложения не всегда четко сформулирован. Нередки случаи расхождения во мнениях при их интерпретации между местными, региональными и федеральными налоговыми органами.

В настоящее время действует механизм начисления штрафов и пеней, связанных с выявленными нарушениями российских законов, постановлений и соответствующих нормативных документов. Штрафы и пени начисляются при обнаружении занижения налоговых обязательств. Как следствие, сумма штрафов и пеней может быть существенной по отношению к сумме выявленных налоговых нарушений.

В Российской Федерации налоговая декларация подлежит пересмотру и проверке в течение трех лет. Проведение выездной налоговой проверки или проверки любой налоговой декларации, относящейся к этому году, не означает, что в течение указанного трехлетнего периода не может быть проведена повторная налоговая проверка.

В целом, руководство считает, что Банк уплатил или начислил все установленные законом налоги. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	16 748	17 989
От 1 до 5 лет	34 938	27 686
Более 5 лет	67 202	70 701
Итого обязательств по операционной аренде	118 888	116 376



20 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение нормативных требований. В ходе текущей деятельности, Банк должен интерпретировать и применять существующие нормативные требования к своим операциям. Время от времени могут возникать вопросы фактического или возможного несоблюдения существующих нормативных требований. Руководство ориентировано на исправление такого положения дел в качестве основного приоритета и полагает, что такие вопросы не будут приводить к существенным ограничениям операционной деятельности или существенным финансовым санкциям.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	665 486	1 269 910
Неиспользованные кредитные линии	342 044	374 547
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	144 025	61 388
За вычетом резервов под условные обязательства кредитного характера	(67 547)	-
За вычетом резерва под кредитные убытки	1 084 008	1 705 845

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел безотзывных обязательств.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по выдаче финансовых гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера представлено в Примечании 15

20 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Корпоративные акции	19 731	17 091
Итого	19 731	17 091

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство
Торговые ценные бумаги	50389	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31952	-	90 206	-
Итого	82 341	-	90 206	-

Кроме того обязательные резервы на сумму 38 572 тысяч рублей (31 декабря 2017г.: 42 005 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
(в тысячах российских рублей)	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 973 700	1 973 700	1 973 700
Наличные средства	-	-	466 709	466 709	466 709
Средства в Центральном банке	-	-	293 685	293 685	293 685
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках					
- Российской Федерации	-	-	95 906	95 906	95 906
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	-	-	1 100 567	1 100 567	1 100 567
Расчеты участников ОРЦБ	-	-	16 833	16 833	16 833
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	38 572	38 572	38 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	353 525	-	-	353 525	353 525
Кредиты и авансы клиентам	-	-	3 026 933	3 026 933	3 026 933
Кредиты коммерческим организациям	-	-	2 747 149	2 747 149	2 747 149
Кредиты физическим лицам	-	-	279 784	279 784	279 784
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 025	-	-	32 025	32 025
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	219 916	219 916	219 916
Прочие финансовые активы	-	-	11 118	11 118	11 118
Итого финансовых активов	385 550	-	5 270 239	5 655 789	5 655 789
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	-	1 365	1 365	1 365
Корреспондентские счета в банках	-	-	1 365	1 365	1 365
Средства клиентов	-	-	5 396 709	5 396 709	5 396 709
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	2 151 112	2 151 112	2 151 112
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	880 165	880 165	880 165
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	-	405 676	405 676	405 676
Срочные депозиты физических лиц	-	-	1 959 756	1 959 756	1 959 756
Прочие финансовые обязательства	-	-	79 364	79 364	79 364
Итого финансовых обязательств	-	-	5 477 438	5 477 438	5 477 438

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>(Уровень 1) (Уровень 2) (Уровень 3)</i>				
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 773 295	2 773 295	2 773 295
Наличные средства	-	-	550 496	550 496	550 496
Средства в Центральном банке	-	-	155 553	155 553	155 553
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации	-	-	196 127	196 127	196 127
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	-	-	1 851 448	1 851 448	1 851 448
Расчеты участников ОРЦБ	-	-	19 671	19 671	19 671
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	42 005	42 005	42 005
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	250 493	-	-	250 493	250 493
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 760 291	2 760 291	2 760 291
Кредиты коммерческим организациям	-	-	2 526 613	2 526 613	2 526 613
Кредиты физическим лицам	-	-	233 678	233 678	233 678
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	90 206	-	-	90 206	90 206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	299 494	299 494	299 494
Прочие финансовые активы	-	-	17 075	17 075	17 075
Требования по комиссиям	-	-	5 104	5 104	5 104
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	8 372	8 372	8 372
Денежные переводы	-	-	3 485	3 485	3 485
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	-	-	76	76	76
Прочие финансовые активы	-	-	38	38	38
Итого финансовых активов	340 699	-	5 892 160	6 232 859	6 232 859
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	-	5 649 465	5 649 465	5 649 465
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	2 339 944	2 339 944	2 339 944
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	960 805	960 805	960 805
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	-	389 774	389 774	389 774
Срочные депозиты физических лиц	-	-	1 958 942	1 958 942	1 958 942
Прочие финансовые обязательства	-	-	43 993	43 993	43 993
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	6 917	6 917	6 917
Начисленные обязательства	-	-	13 069	13 069	13 069
Денежные переводы	-	-	168	168	168
Прочие финансовые обязательства	-	-	23 839	23 839	23 839
Итого финансовых обязательств	-	-	5 693 458	5 693 458	5 693 458

ПОДПИСЬ
ПОДПИСАТЕЛЬ

22 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка: (30 июня 2018 г.:14%- 20,0%; 31 декабря 2017 г.:14%- 20,0%)	2 751	1 214	-	1 013	1 673	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов	(313)	(377)	-	(227)	(375)	-
Средства клиентов Текущие /расчетные счета (договорная процентная ставка: (30 июня 2018 г.:0,01%-0,10%; 31 декабря 2017 г.:0,01%-0,10%)	67	933	-	286	1 242	-
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: (30 июня 2018 г.:4,75%; 31 декабря 2017 г.:5,50%-5,75%);	-	279	-	-	693	-

:

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Нижe указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудированные данные)		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
-Кредиты клиентам	152	94	-	88	28	-
Процентные расходы:						
- Средства клиентов	-	(13)	-	-	(38)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	56	10	-	45	3	-
Коммиссионные доходы	10	17	-	16	20	-
Прочие операционные доходы	-	1	-	-	1	-

«Акционеры» Банка представлены в Примечании 1. «Ключевой управленческий персонал» представлен лицами, входящими в основной управленческий персонал (члены Совета директоров и Правления Банка, Советники Председателя Правления), которые наделены полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. В «Прочие» включены компании и физические лица, имеющие косвенное участие в Банке.

За период, завершившийся 30 июня 2018 года, вознаграждение ключевому управленческому персоналу, включая заработную плату и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам, составило 18 533 тысяч рублей (30 июня 2017г.: 16 974 тысяч рублей).

23 События после отчетной даты.

Существенных событий после отчетной даты не произошло.

И.А. Егорова
ВРИО Председателя Правления



А.Н. Дьяков
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года