

1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

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

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

В течение девяти месяцев 2016 года указанные в данном пункте данные не изменялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 30 сентября 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 определённый срок);
- размещение привлечённых во вклады (до востребования и на определённый срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

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

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

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

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

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

В отчетном периоде, на фоне сохранения относительно стабильной внешней конъюнктуры и внутренних финансовых условий, продолжалось замедление спада российской экономики. Темпы снижения ВВП приостановились, улучшились показатели производственной активности, продолжились процессы импортозамещения, замедлилась инфляция. В этих условиях Банк России дважды, в июне и сентябре 2016г., снизил ключевую ставку на 50 базисных пунктов до 10,0% годовых. Уровень ключевой ставки определял формирование рыночных процентных ставок, динамика которых в свою очередь отражалась на кредитной и депозитной активности, а также поведении инвесторов на финансовых рынках. Кредитная политика банков оставалась достаточно консервативной. Отмечалось заметное улучшение качества портфеля вновь выдаваемых кредитов относительно предыдущих периодов. Возможность наращивания заимствований для компаний по-прежнему ограничивалась накопленным уровнем их долговой нагрузки, который, несмотря на некоторое снижение, пока остается на относительно высоком уровне. В этих условиях кредитная активность была сдержанной, приросты кредитных портфелей банков замедлились.

На 01.10.2016г. активы Банка составили 7 171 925 тыс. руб. Наибольшую долю активов (69%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 937 739 тыс. руб.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, объем заимствований которых составляет основу клиентского кредитного портфеля – 87% или 3 648 551 тыс. руб. С начала 2016 года ссудная задолженность данного сегмента выросла на 17%. Кредиты корпоративным и розничным клиентам на 01.10.2016г. составили 208 267 тыс. руб. и 341 652 тыс. руб., соответственно.

Падение реальных доходов и высокая долговая нагрузка отражаются на ухудшении качества обслуживания кредитов населением и юридическими лицами. Консервативный подход при кредитовании клиентов позволяет Банку поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.10.2016 г. составила 4,5%.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк продолжал размещать свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.10.2016г. зафиксирован в размере 1 700 000 тыс. руб. Портфель ценных бумаг (248 847 тыс. руб. на 01.10.2016г.) в основном сформирован облигациями федерального займа, выпускаемыми Министерством финансов РФ (68%), в оставшейся части - долговыми обязательствами надежных российских банков, включенных в Ломбардный список Банка России.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.10.2016г. составляют 6 194 812 тыс. руб., из них 96,8% или 5 996 171 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов физических и юридических лиц, доля которых занимает 97% или 5 822 708 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.10.2016г. равен 3 124 921 тыс. руб., что на 20,9% меньше, чем на начало отчетного периода. Отрицательная динамика обусловлена политикой Банка по удешевлению срочной ресурсной базы и оптимизации структуры баланса в части соответствия объемов срочного привлечения текущим активным вложениям, а также концентрацией финансовых ресурсов в крупных банках с государственным участием, ввиду снижения доверия населения к коммерческим банкам, в следствии проводимой Центральным Банком Российской Федерации работы по оздоровлению банковского сектора.

Консервативная политика Банка и взвешенный подход к принятию рисков при проведении активных операций оказали влияние на некоторое сокращение бизнеса ПАО Ставропольпромстройбанк, что, как следствие, нашло отражение в объемах получаемых Банком доходов. Так, снижение чистого процентного дохода по итогам 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составило 154 392 тыс. руб. и связано со снижением объемов кредитования клиентов нефинансового сектора и перераспределением вложений на межбанковском рынке из кредитов, предоставленных коммерческим банкам, в депозиты Банка России. Чистый комиссионный доход сократился на 11,2% или на 28 441 тыс. руб., что обусловлено ужесточением Банком собственных подходов к предоставлению банковских гарантий.

По итогам 9 месяцев 2016 года Банком получен отрицательный финансовый результат в размере 34 151 тыс. руб., что ниже убытка на аналогичную дату прошлого года на 18 592 тыс. руб. или 35%, и связано в основном с формированием резервов по ранее предоставленным кредитам. Так, расходы по формированию резервов на возможные потери за 9 месяцев 2016 года составили 215 839 тыс. руб. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года данные расходы снизились на 506 280 тыс. руб.

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 течении 9 месяцев 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 Банка.

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, средства труда и объекты труда. Для признания или прекращения признания определения соответствия объекта статусу, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П.

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

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 3 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Наличные денежные средства	537090	806201
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	303939	478154
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	259746	329018
Средства на счетах для осуществления клиринга	14241	7184
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1902)	(23678)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1113114	1596879

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

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

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	50693	0
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	80180	79384
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130873	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 110б	Облигации кредитных организаций	25 724 250.00	10.96	16.10.2018	16.10.2018	62.33	62.33	12.50	12.50
ОФЗ 26206	Облигации федерального займа	49 731 991.80	9.51	14.06.2017	14.06.2017	36.90	36.90	7.40	7.40
ВТБ БО-43	Облигации кредитных организаций	30 659 400.00	10.01	29.09.2023	29.09.2023	25.31	25.31	10.15	10.15

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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Депозиты в Банке России	1700000	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.:	3856816	3847645
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	3619648	3547302
- кредиты индивидуальным предпринимателям	237168	300343
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	341653	409107
- жилищные и ипотечные ссуды	93979	113738
- автокредиты	1979	1986
- иные потребительские ссуды	245695	293383
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1483463)	(1257028)
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери	4937739	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 29,2% (700 000 тыс. руб.), что привело к увеличению доли кредитования корпоративного сегмента с 65,0% до 78,11%. Таким образом, приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.10.2016 г. по-прежнему остается кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 78,11%, физическим лицам – 6,92% совокупной ссудной задолженности. В отчетном периоде наблюдается увеличение объема ссудной задолженности по портфелю юридических лиц (до вычета резервов) – на 2,04%, с одновременным сокращением задолженности индивидуальных предпринимателей на 21,03% и физических лиц на 16,49%.

В кредитном субпортфеле физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (71,91%). Также произошло сокращение размера ссудной задолженности по жилищным кредитам как в абсолютном (на 19 759 тыс. руб.), так и в относительном значении на 1,08 % до 27,51%.

Автокредиты составляют незначительную часть общих ссудных вложений (0,59% на 01.01.2016г., 0,58% на 01.10.2016г.).

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.10.16 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Производство	950 684	1 229 748
Сельское хозяйство	246 119	273 661
Строительство	310 831	350 606
Транспорт и связь	30 622	16 004
Услуги	88 454	134 386
Оптовая и розничная торговля	1 671 837	1 384 364
Прочие виды деятельности	275 490	133 910
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 574 037	3 522 679

По сравнению с 01.01.2016 г. на 01.10.2016 г. изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса: при сокращении доли кредитования производственной отрасли на 8,31% (с 34,91% до 26,60%) и незначительном спаде в области строительства на 1,25 % (с 9,95% до 8,70%) и услуг на 1,34%, увеличились доли оптовой и розничной торговли на 7,48% (с 39,30% до 46,78%), а также отраслей, относящихся к прочим видам деятельности на 3,91% (с 3,80% до 7,71%). 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	3 574 037	3 522 679
- г.Москва	104 873	88 838
- Ставропольский край	3 216 619	3 305 919
- Карачаево-Черкесская Республика	7 672	7 922
- Новосибирская область	194 873	120 000
- Ростовская область	50 000	0
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 574 037	3 522 679

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

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

Динамика структуры ссудной задолженности по срокам до погашения за анализируемый период свидетельствует об увеличении срочности кредитных вложений.

Так, по сост. на 01.10.2016г., доля ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 6 месяцев (в т.ч. до востребования) снизилась на 3,8% (с 54,7% до 50,9%) (за счет снижения депозита в Банке России), при одновременном увеличении доли задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 43,6% до 47,4%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет осталась на прежнем уровне - 1,6%.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период снизился на 10,6% (670 545 тыс. руб.), главным образом, за счет снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 44,1%.

В общем объеме кредитного риска, наибольшую долю (77%) занимает кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах. Доля резерва, сформированного с учетом обеспечения, несущественна и не оказывает значительного влияния на уровень кредитного риска и достаточность капитала. К основным инструментам кредитного риска относятся активы с коэффициентом риска 100 процентов (76,9% 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 01.10.2016г. возросла как в абсолютном (на 22 147 тыс. руб.) так и в относительном выражении (на 6,7%), 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 долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи:

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) - Российской Федерации	117975	159446
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117975	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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Основные средства	848308	841456
Вложения в основные средства	6699	13030
Нематериальные активы	4476	0
Запасы	5824	7074
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	60801	95983
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(288484)	(268995)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(1966)	0
Резервы на возможные потери	(1891)	(86)
Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери	633767	688462

Ниже представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 9 месяцев 2016 года:

Основные средства	Земля, здания и недвижимость ВНОД	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	13952	7621	28856	4476	54905
Передача	0	0	0	0	0	0
Выбытия	(101)	(7000)	(13952)	(30106)	0	(51159)
Переоценка	(35181)	0	0	0	0	(35181)
Остаток на 1 октября 2016 года	665022	244087	6699	5824	4476	926108

Резервы на возможные потери						
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	(86)	0	0	(86)
Создано	(5428)	(86)	0	0	0	(5514)
Восстановлено	3543	80	86	0	0	3709
Остаток на 1 октября 2016 года	(1885)	(6)	0	0	0	(1891)
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2016 года	(118040)	(150955)	0	0	0	(268995)
Амортизационные отчисления	(8501)	(18707)	0	0	(1172)	(28380)
Выбытия	56	6869	0	0	0	6925
Передача	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2016 года	(126485)	(162793)	0	0	(1172)	(290450)
Балансовая стоимость на 1 октября 2016 года	536652	81288	6699	5824	3304	633767

Информация о дате последней переоценки основных средств

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:

- Жогина 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 2000г. 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 24.06.16г.; 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 14.10.2015г.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 краткосрочном 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:

- Жогина 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 2000г. 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 от 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 ОААО «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 01.10.2016 года составила 1 800 тыс. рублей (в т.ч. НДС – 38,5 тыс.руб.).

Текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости.

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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	134611	66902
Резервы на возможные потери	(10497)	(6804)
Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери	124114	60098

3.1.7. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые активы	54341	47070
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	5064	4221
- требования по получению процентных доходов	48647	41604
- прочие финансовые активы	630	1245
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(35768)	(37530)
Нефинансовые активы	97386	49074
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требование по текущему налогу на прибыль	8861	70
- отложенный налоговый актив	2548	3412
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	18561	19509
- прочие нефинансовые активы	40249	26083
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	27167	0
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(45261)	(12815)
Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери	70698	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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Межбанковские кредиты	69755	176212
Корреспондентские счета кредитных организаций	660	0
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0
Итого средства кредитных организаций	70415	176212

По состоянию на 01.10.2016 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2691741	3151461
- средства на текущих и расчетных счетах	1655717	2217919
- срочные депозиты	1036024	933542
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	3130967	3953798
- средства на текущих и расчетных счетах	6046	2392
- вклады и срочные депозиты	3124921	3951406
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5822708	7105259

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

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Физические лица	3130967	3953798
Услуги	653240	819596
Торговля	461262	430428
Строительство	699694	1179016
Производство	573577	546264
Финансы	17298	16553
Электроэнергетика	12771	31422
Прочее	273899	128182
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5822708	7105259

3.1.10. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Информация о структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

в тысячах российских рублей	На 1 октября 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 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	20960	6751
- процентные обязательства по привлеченным средствам	20960	6751
- прочие финансовые обязательства	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	173539	191793
- обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
- отложенное налоговое обязательство	91451	91038
- кредиторская задолженность и прочие платежи	44043	24419
- прочие нефинансовые обязательства	38045	76336
Итого прочие обязательства	194499	198544

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

3.1.12. Уставный капитал.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка:

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 октября 2016 года	Номинальная стоимость на 1 октября 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 октября 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 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
От размещения средств в кредитных организациях	107218	201011
- корреспондентские счета	196	8575
- межбанковские кредиты и депозиты	107022	192194
- учтенные векселя		242
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	546344	765395
От вложений в ценные бумаги	15215	60584
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7984	50797
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7231	9787
Итого процентных доходов	668777	1026990

3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	11116	19895
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России		7814
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	11116	12081
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	233770	427679
- вклады физических лиц	174129	348178
- текущие счета и депозиты юридических лиц	59641	79501
По выпущенным долговым обязательствам	57	1190
Итого процентных расходов	244943	448764

3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года			На 1 октября 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.	2988792	(3199292)	(210500)	1553932	(2223156)	(669224)
- по начисленным процентным	6079	(5308)	771	13437	(31986)	(18549)

доходам						
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения						
По прочим потерям	457085	(462424)	(5339)	596195	(649090)	(52895)
Итого	3445877	(3661716)	(215839)	2150127	(2872246)	(722119)

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

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года			На 1 октября 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	843	(1039)	(196)	13407	(1832)	11575
- облигации федерального займа (ОФЗ)	242	0	242	0	0	0
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	601	(1039)	(438)	13407	(1832)	11575

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

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года			На 1 октября 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	(3141)	(3141)	3332	0	3332
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	(3141)	(3141)	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 октября 2016 года			На 1 октября 2015 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	40011	(7159)	32852	112140	(74618)	37522
Чистый доход изменения валютного курса встроенных производных инструментов	0	0	0	129	(9)	120
Итого	40011	(7159)	32852	112269	(74627)	37642

3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года			На 1 октября 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.:	792576	(798134)	(5558)	3200377	(3208045)	(7668)
- доллары США	657050	(661422)	(4372)	2862494	(2869714)	(7220)
- евро	135474	(136652)	(1178)	337813	(338267)	(454)
- другие валюты	52	(60)	(8)	70	(64)	6

3.2.8. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	200697	202755
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	36647	71206
Вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	73	41
Прочие комиссионные доходы	16227	7042
Итого комиссионных доходов	253644	281044

3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	1553	207
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	6652	6866
Сборы за услуги по переводам денежных средств	16653	16988
Прочие комиссионные расходы	2703	2459
Итого комиссионных расходов	27561	26520

3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, сейфовых ячеек и имущества	1048	1468
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	39	66
Прочие операционные доходы	10552	251990

Итого операционных доходов	11639	253524
3.2.11. Операционные расходы		
в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
Расходы на содержание персонала	225521	214351
Амортизация	28352	22959
Расходы на содержание имущества	39725	88337
Организационные и управленческие расходы	119013	77825
Прочие операционные расходы	69646	10548
Итого операционных расходов	482257	414020
3.2.12. Возмещение (расход) по налогам		
в тысячах российских рублей	На 1 октября 2016 года	На 1 октября 2015 года
Прочие налоги и сборы	20160	22895
Налог на прибыль	995	1296
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	413	23568
Итого	21568	47759

3.2.13. Статьи доходов и расходов подлежат отдельному раскрытию

Прочие случаи восстановления резервов

По состоянию на 01.10.2016г. 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 462 424 тыс. руб., что на 5 339 тыс. руб. больше, чем восстановленных резервов по данным инструментам.

Статьи доходов и расходов

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 9 месяцев 2016 г. выбыло основных средств на сумму 12 315 тыс.руб., в том числе реализовано 7 063 тыс.руб., списано вследствие их непригодности для дальнейшего использования на сумму 5 252 тыс.руб. Расходы по выбытию не полностью амортизированных основных средств 174 тыс.руб.

Сведения о судебных разбирательствах

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 25 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной ссудной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.10.2015г. в 94 судебных разбирательствах). Общий объем требований 12 331 тыс. руб. (по состоянию на 01.10.2015г. 74 632 тыс. руб.).

Ппо состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 5 судебных разбирательствах. Общий объем требований 533 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

По состоянию на 01.10.2016г. Банк досоздал резервов на 215 839 тыс. руб., что на 70% меньше, чем за аналогичный период прошлого года. 97% досозданных резервов приходится на ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, оставшиеся 3% были сформированы по прочим потерям.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	453632
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5893123	X	X	X
2.1	субординированные кредиты,	X	0	Инструменты добавочного капитала и	32	0

	отнесенные в добавочный капитал			эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	453632
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	633767	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3304	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3304
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2548	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	91451	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые	3, 5, 6, 7	5327799		X	X

	вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	587390	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	587390	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	587390
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
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,	10	688462	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:					
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	

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 01.10.2016г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 000 090 тыс. руб., что на 15 762 тыс. руб. или 1,6% меньше, чем на начало отчетного года.

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

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016 г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1 000 090	-15 762	1 015 852
Базовый капитал, в т.ч.:	546 458	-15 755	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):	-55 088	-62 155	7 067
прошлых лет	45 046	-267 180	312 226
отчетного года	-100 134	+205 025	-305 159
Основной капитал	546 458	-15 755	562 213
Дополнительный капитал	453 632	-7	453 639

Значительную долю (54,6%) собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2016г. продолжает составлять основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 546 458 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.10.2016г. сформирован в сумме 582 000 тыс. руб. и разделен на 38 800 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая. По состоянию на отчетную дату убыток составил 55 088 тыс. руб., против нераспределенной прибыли на 01.01.2016г. в размере 7 067 тыс. руб.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 453 632 тыс. руб., источником его формирования выступает капитализация прироста стоимости имущества при переоценке (100%).

В течение 9 месяцев 2016 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.10.2016г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 13,1%, что на 5,1% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение - 7,6% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 3,1%, а норматива достаточности основного капитала на 1,6%.

Наименование показателя	Данные на 01.10.2016 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	7 164 205	-329 463	7 493 668
Необходимые для определения достаточности основного капитала	7 164 205	-329 463	7 493 668
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 617 837	-329 470	7 947 307
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	7,6276	0,1251	7,5025

Достаточность основного капитала	7,6276	0,1251	7,5025
Достаточность собственных средств (капитала)	13,1283	0,3460	12,7823

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, относят:

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

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

Минимизация кредитных рисков достигается за счет регулярного соблюдения следующих принципов:

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

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

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

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 единовременного 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 полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

Снижение стратегического риска осуществлялось путем использования принципа 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 01.10.2016г.		По состоянию на 01.01.2016г.	
	%	Отклонение от нормативного значения	%	Отклонение от нормативного значения
H1.1	7,6	3,1	7,5	2,5
H1.2	7,6	2,6	7,5	1,5
H1.0	13,1	5,1	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 октября 2016 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
Активы					
1	Денежные средства	537090	0	0	537090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347584	0	0	347584
3	Средства в кредитных организациях	272085	0	0	272085
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130873	0	0	130873
5	Чистая ссудная задолженность	4937739	0	0	4937739
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117975	0	0	117975
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	2548	0	0	2548

10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	633767	0	0	633767
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124114	0	0	124114
12	Прочие активы	59143	146	0	59289
13	Итого активов	7171779	146	0	7171925
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	70415	0	0	70415
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5808995	1833	11880	5822708
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	91451	0	0	91451
21	Прочие обязательства	103048	0	0	103048
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	107190	0	0	107190
23	Итого обязательств	6181099	1833	11880	6194812

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) – 13,4% (1 833 тыс. руб.). Значительную долю (93,3%) ресурсной базы Банка на 01.10.2016 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы Банка на 01.10.2016 г. большей частью представлены ссудной задолженностью (68,9%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.10.2016 г. составляет 4 937 739 тыс. руб. Судная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем страновой риск по данному виду активов отсутствует.

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.10.2016 г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	268 581	108 391	47 068	83 186	29 936
Кредиты, предоставленные физическим лицам	91 836	14 957	1 299	1 002	74 578
Требования по начисленным процентным доходам	32 052	123	72	12	31 845
Прочие активы	8 893	77	3 075	3 184	2 557
ИТОГО	401 362	123 548	51 514	87 384	138 916

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

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс.руб.)	Просроченная задолженность (тыс.руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	38 812	0	4 799	12 862	21 151
Кредиты, предоставленные физическим лицам	86 578	1 103	977	1 743	82 755
Требования по начисленным процентным доходам	33 969	0	271	15 772	17 926
Прочие активы	12 387	126	194	3 180	8 887
ИТОГО	171 746	1 229	6 241	33 557	130 719

Объем просроченной задолженности по нефинансовому сектору по состоянию на 01.10.2016г. составляет 5,91% от общего объема кредитных активов. Основной объем просроченной задолженности на конец первого полугодия составляют просроченные требования продолжительностью неплатежей до 180 дней – 65%.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2016г.:

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	454 354	3 265	457 619
Снижение процентной ставки	0	0	0	0
Увеличение суммы основного долга	0	0	0	0
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	0	122 650	0	122 650
Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0

Иные условия	0	0	755	755
ИТОГО	0	577 004	4 020	581 024

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет уровню кредитного риска по реструктурированным ссудам. Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.10.2016 г. составил 581 024 тыс. руб. или 8,1% 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 01.10.2016г. 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 01.10.16 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	>
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 222 733	1 700 000	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	3 856 817	877 194	1 551 290	598 539	413 090	416 704	864 297	862 286	862 286	23 914	152 479	269 189	416 704
Кредиты, предоставленные физическим лицам	341 652	12 949	152 953	88 064	9 986	77 700	98 444	98 444	98 444	2 071	13 585	5 214	77 574
Требования по процентным доходам	48 648	1 526	15 077	116	0	31 929	*	*	32 196	242	25	0	31 929
Прочие активы	326 354	86 357	191 890	857	2 453	44 797	48 018	46 257	48 018	1 920	181	1 121	44 797
Итого	6 796 204	2 678 026	1 911 210	687 576	425 529	1 093 863	1 533 492	1 529 720	1 563 677	28 147	166 270	275 524	1 093 737

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	>
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	108 855	3 123	14 592	5 740	85 400
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 232 625 тыс. руб. или на 17,5% и по состоянию на 01.10.2016 г. составила 1 563 677 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2016г. снизился на 782 160 тыс. руб., составив 6 796 204 тыс. руб., главным образом, за счет снижения объема размещённых депозитов в ЦБ РФ (700 000 тыс. руб.). Основной статьёй активов остаются кредиты корпоративного сегмента (кроме кредитных организаций) – 3 856 817 тыс. руб. (56,7% активов).

Исходя из распределения общей задолженности в портфеле активов по категориям качества ссуд, можно оценить степень концентрации кредитных рисков. По состоянию на 01.10.2016 г. структура задолженности по категориям качества представлена в основном кредитами 1-ой (стандартная) – 39,4% и 2-ой (нестандартная) категориями качества – 28,1%. Доля 3 (сомнительной) категории качества на отчетную дату составила 10,1%. Доля проблемных и безнадежных ссуд увеличилась на 3,9 % до 22,4%.

Изменение структуры качества активов связано со снижением размера кредитов и депозитов, представленным кредитным организациям 1-й категории качества на 29% (с 2 400 000 тыс. руб. до 1 700 000 тыс. руб.) при одновременном увеличении 5-й категории качества по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

По результатам проведенных мероприятий на 01.10.2016 г. уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора возрос с 17,25% до 22,88%. По состоянию на 1 октября 2016 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 960 730 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 (494 404 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период снизились с 398 478 тыс. руб. до 375 002 тыс. руб. Вместе с тем, по состоянию на 01.10.2016 г., наблюдается увеличение общего объема созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов в абсолютном выражении на 6 191 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.10.2016г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	с расчетный учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	350934	144909	187308	17640	1027	50	6696	6696	6696	2411	3680	555	50
Выданные гарантии и поручительства	1019219	274387	397478	304474	42880	0	102559	100494	100494	7229	70520	22745	0
Итого условные обязательства кредитного характера	1370153	419296	584786	322114	43907	50	109255	107190	107190	9640	74200	23300	50

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2016г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	с расчетный 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 01.10.2016 г. наблюдается снижение условных обязательств кредитного характера на 36,81% или на 798 286 тыс. руб. в связи с уменьшением размера выданных гарантий и поручительств на 752 248 тыс. руб. или на 36,8% в относительном выражении.

В структуре условных обязательств кредитного характера, не смотря на существенное снижение, преобладают выданные гарантии и поручительства (74,39%). Неиспользованные кредитные линии на 01.10.2016 г. составляют 25,61% от общей суммы условных обязательств.

Объем неиспользованных кредитных линий на 01.10.2016 г. по сравнению с 01.01.2016 г. снизился на 11,6% или на 46 038 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям вырос (с 1,38% по состоянию на 01.01.2016 г. до 1,91% на 01.10.2016 г.). Уровень резервирования по выданным гарантиям и поручительствам увеличился на 2,72 %, составив 9,86% на 01.10.2016г.

Согласно требований ЦБ РФ по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества, отвечающего требованиям Положения 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 01.10.2016 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 (справедливая) стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, по состоянию на 01.10.2016 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по размещенным кредитам всего, тыс. руб., в т.ч.	0	33 044	0	33 044
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0	0	0
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	33 044	0	33 044

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, на 01.10.2016 г. составили 126 469,4 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014	МФ РФ	RUR	63 411,1
ОФЗ-АД 46021	МФ РФ	RUR	63 058,3
Итого			126 469,4

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 1 октября 2016 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	168668	2004.00	1658.45	45780.63	x
Облигации кредитных организаций	80180	9641.65	122.92	122057.13	x
Величина рыночного риска	x	x	x	167837.76	24254.87

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

В тыс.руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ).	159446	419.96	2315.38	34191.75
Облигации кредитных организаций	79384	9526.05	254.06	122251.38
Величина рыночного риска	x	x	x	156443.13

Сведения о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи:

Вид актива	На конец отчетного периода, тыс. руб.	На конец предыдущего периода, тыс. руб.
Облигации банков-резидентов	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации банков-нерезидентов	0	0
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	117 975	159 446
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	117 975	159 446

Портфель ценных бумаг, включающий в себя финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 117 975 тыс. руб., за девять месяцев 2016г. сократился на 41 471 тыс. руб. в связи с погашением по сроку части ОФЗ.

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 1 октября 2016 года:

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

	Активы					
1	Денежные средства	456260	50142	30688	0	537090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347584	0	0	0	347584
3	Средства в кредитных организациях	43713	200630	27690	52	272085
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130873	0	0	0	130873
5	Чистая ссудная задолженность	4937739	0	0	0	4937739
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117975	0	0	0	117975
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	2548	0	0	0	2548
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	633767	0	0	0	633767
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	124114	0	0	0	124114
12	Прочие активы	58518	382	389	0	59289
13	Итого активов	6861952	251154	58767	52	7171925
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	70415	0	0	0	70415
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5443305	331092	48301	10	5822708
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	91451	0	0	0	91451
21	Прочие обязательства	102510	648	(110)	0	103048
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	107190	0	0	0	107190
23	Итого обязательств	5814871	331740	48191	10	6194812

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

По состоянию на 01.10.16г. размер рыночного риска составил 192 093 тыс. руб., что на 35 650 тыс. руб. больше, чем на начало 2016 года в связи с ростом процентного риска по ОФЗ и появлением валютного риска.

Из рыночных рисков значимым для Банка является процентный риск, на долю которого приходится 87%.

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

По данным за 30.09.2016 однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 1 738,5 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 1 920,9 тыс. руб.

Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, направленных на снижение вероятности возникновения негативных последствий рыночных рисков. Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, которые утверждаются и пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

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 – 24 254,84 тыс. руб. или 2,43% 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 1 октября 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	537090	0	0	0	0	537090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347584	0	0	0	0	347584
3	Средства в кредитных организациях	272085	0	0	0	0	272085
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130873	0	0	0	0	130873

5	Чистая ссудная задолженность	1746048	769467	849651	1492768	79805	4 937 739
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	117975	0	0	0	0	117975
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	2548	0	0	0	2548
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	633767	0	633767
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	124114	0	124114
12	Прочие активы	32122	0	27167	0	0	59289
13	Итого активов	3183777	780876	876818	2250649	79805	7171925
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	660	69755	0	0	0	70415
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3058469	1000677	1604138	159424	0	5822708
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	91451	0	0	0	91451
21	Прочие обязательства	51103	37797	3391	10757	0	103048
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	16442	1813	88935	0	107190
23	Итого обязательств	3110232	1216122	1609342	259116	0	6194812

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.

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

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

Результат распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по всем срокам по состоянию на 01.10.2016г.:

	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	3 496 674	754 629	957 312	922 235	623 849	246 949	35 172	15 702	60 289	7 273 510	14 386 322
Пассивы	3 152 589	418 806	614 336	1 603 648	73 158	28 262	31 345	25 946	0	8 438 233	14 386 322
Активы-Пассивы	344 086	335 823	342 976	-681 413	550 691	218 688	3 827	-10 244	60 289	-1 164 722	0
Активы-Пассивы (нараст)	344 086	679 908	1 022 885	341 472	892 162	1 110 850	1 114 677	1 104 433	1 164 722	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 разработаны планы управления риском ликвидности в кризисный период в течение 1-3 дней, 1 и 6 месяцев.

4.3. Операционный риск

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

В тыс.руб.	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2016 года
Чистые процентные доходы	604246	475987
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3749	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35117	25063
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	331907	309501
Прочие операционные доходы за минусом	89364	10306
Штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	(33)	(8)
Штрафов, пеней, неустоек по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
Доходов от безвозмездно полученного имущества	(83333)	0
Поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	(50)	(43)
Оприходованных излишков материальных ценностей и денежной наличности	(199)	(324)
Доходов от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	(258)	(169)
Комиссионные расходы	(31118)	(25712)
Итого	949392	794601
Величина операционного риска	142409	119190

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 девять месяцев 2016г. изменился незначительно: прирост составил 4,2% или 10 019 тыс.руб. В его составе вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 53% или 130 873 тыс.руб. На вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приходится 47%, их объем равен 117 975 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 – 62%, доля которых по сравнению с начала года увеличилась на 7 %.

Преобладающими процентными финансовыми инструментами Банка размещения средств по состоянию на 01.10.2016 г. явились кредитование субъектов нефинансового сектора и предоставление средств кредитным организациям. Вложения средств в кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 54% процентных активов, физическим лицам – 5%, кредитным организациям – 34%.

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)	01.10.2016	01.01.2016
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	229	10 983
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(229)	(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 ежемесячной 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 девяти месяцев 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 сомнительная или безнадежная к взысканию. Совершение сделок по уступке прав требований позволяет Банку снизить нагрузку кредитного риска на норматив достаточности капитала (Н1) и получить ликвидные активы за счет переуступки прав требований. По всем уступленным кредитам Банк выступает первоначальным кредитором.

В части сделок с иными цессионарными, Банк полностью передает все риски и выгоды по таким активам. Условиями заключенных договоров по уступке прав требований (цессии) предусматривается расчет в день передачи активов или с предоставлением отсрочки на индивидуальных условиях.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований и о размере убытков, понесенных Банком в течение 9 месяцев 2016 года приведены в следующей таблице, тыс. руб.:

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований		Размер убытков, понесенных в связи с уступкой прав требований	
	01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016
Потребительское кредитование ФЛ	2300	8 142	781	6 429
В т.ч. IV, V категории качества	2300	8 142	781	6 429
Ипотечное кредитование ФЛ	-	-	-	-
В т.ч. IV, V категории качества	-	-	-	-
Кредиты малому среднему бизнесу (МСБ)	23 836	15 017	1 678	1 015
В т.ч. IV, V категории качества	23 836	15 017	1 678	1 015
Кредиты корпоративному бизнесу (КБ)	-	-	-	-
В т.ч. IV, V категории качества	-	-	-	-
Кредиты кредитных организаций (КО)	-	150 000	-	70 000
В т.ч. IV, V категории качества	-	150 000	-	70 000
Итого	26 136	173 159	2 459	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 октября 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 октября 2016г.	На 1 января 2016г.
Чистая ссудная задолженность	576	866
Прочие активы	6	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1838	838
Прочие обязательства	1	16
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12	15
Безотзывные обязательства кредитной организации	756	1000

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

Наименование статьи	На 1 октября 2016г.	На 1 октября 2015г.
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	129	134
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(73)	(106)
Процентный расход по выпущенным долговым обязательствам	0	(17)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31	18
Комиссионный доход	45	22
Прочие операционные доходы	4	3

Изменение резервов по прочим потерям	3	0
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14	4
Операционные расходы	(30015)	(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 01.10.2016г. 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 об оплате труда

Независимая оценка системы оплаты труда в течение отчетного периода 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., Маслов Д.А.) а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка т.е. операции несущие риски.

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

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

Категория работников, принимающих решения о принятии риска	Члены исполнительных органов: 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; 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, осуществляющих управление рисками и контроль	1. Агапова М.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита; 2. Ларская Е.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита; 3. Цапко Н.А. - главный экономист Службы внутреннего аудита;

4. Малахова А.А. - главный экономист Службы внутреннего аудита;
5. Зюбина Т.А. - руководитель Службы внутреннего контроля;
6. Панкратов 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.

На размер возмещения 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.

Сведения о ключевых показателях

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

- доля просроченной задолженности в клиентском кредитном портфеле;
- доля кредитов 1-3 категории качества в клиентском кредитном портфеле;
- уровень резервирования кредитного портфеля;
- остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
- объем срочных депозитов юридических лиц;
- размер чистой комиссионного дохода.

Информация о выплатах

В отчетном периоде компенсационные и стимулирующие выплаты нефиксированной части оплаты труда работникам ПАО «Ставропольский кредитно-финансовый банк» производились.

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

Наименование показателя	за 9 месяцев 2016 г.
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	3
Фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	8 539
Нефиксированная часть оплаты труда (разовая премия), тыс. руб.	2 850
Размер выплаченных гарантированных премий, тыс. руб.	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу, тыс. руб.	0
Общий размер выходящих пособий, тыс. руб.	0
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), тыс. руб.	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, тыс. руб.	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки, тыс. руб.	0



[Handwritten signature]

Жуков Г.И.

Дьяков А.Н.

11 ноября 2016 года