

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2017 года

### **1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк**

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

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

В течение трех месяцев 2017 года указанные реквизиты не изменялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 31 марта 2017 года в тысячах российских рублей.

#### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

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

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

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

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

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

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

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

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

Внутренние финансовые условия в российской экономике в I квартале 2017 года формировались под влиянием умеренно-жесткой денежно-кредитной политики Банка России, направленной на снижение инфляции при сохранении возможностей для экономического роста и поддержания устойчивости финансовой системы.

В отчетном периоде происходило восстановление экономической активности, продолжился рост промышленного производства, постепенно восстанавливалась инвестиционная активность, отмечались признаки оживления потребительской активности. В условиях замедления инфляции и восстановления экономической активности Банк России в марте 2017 года снизил ключевую ставку до 9,75%.

Сохранение низкой склонности к риску участников финансового рынка сдерживало рост кредитной активности в экономике. Банки в целом продолжали придерживаться консервативного подхода, выбирая наименее рискованные направления вложения средств и сохраняя достаточно высокие требования к финансовому положению заемщиков.

На 01.04.2017г. активы ПАО Ставропольпромстройбанк составили 6 494 752 тыс. руб. Структура активов Банка сложилась оптимально диверсифицированной, что снизило риски банковской деятельности. Наибольшую долю активов (66%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 254 961 тыс. руб.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование клиентов малого и среднего бизнеса, объем заимствований которых составляет основу клиентского кредитного портфеля – 88% или 3 038 438 тыс. руб. Кредиты корпоративным и розничным клиентам на 01.04.2017г. составили 94 415 тыс. руб. и 328 870 тыс. руб., соответственно. Как и прежде, большое значение ПАО Ставропольпромстройбанк уделял работе по снижению просроченной задолженности, с начала года ее объем снизился на 81 090 тыс. руб. или в 1,9 раз. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2017г. составила 2,6%, что ниже значения на начало отчетного периода на 2%.

В течение I квартала 2017 года Банк продолжал размещать свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.04.2017г. зафиксирован в размере 1 450 000 тыс. руб. С начала текущего года Банк увеличил портфель ценных бумаг на 9% до 511 952 тыс. руб.. Придерживаясь консервативного подхода в части формирования портфеля ценных бумаг, Банк отдавал предпочтение вложениям в облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ (44%) и долговые обязательства надежных российских банков, включенные в Ломбардный список Банка России (56%).

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.04.2017г. составили 5 420 150 тыс. руб., из них 96% или 5 194 193 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов физических и юридических лиц, доля которых занимает 98% или 5 105 317 тыс. руб. На вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится 2 978 034 тыс. руб., что на 137 177 тыс. руб. или 4% меньше чем на начало года. Отрицательная динамика связана как с внутренней процентной политикой Банка, обусловленной удешевлением срочной ресурсной базы и оптимизацией структуры баланса в части соответствия объемов срочного привлечения текущим активным вложениям, так и с внешними факторами, связанными с концентрацией средств в крупных системообразующих банках страны.

По итогам I квартала 2017 года Банком получена прибыль в размере 27 732 тыс. руб., что на 18% больше чем за соответствующий период прошлого года.

Эффективность деятельности Банка характеризуется ростом процентной и непроцентной прибыли, которые по сравнению с I кварталом 2016 года выросли на 3% и на 14%, соответственно.

По состоянию на 01.04.2017г. чистые процентные доходы составили 129 291 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 01.04.2016г. на 3 908 тыс. руб., что в основном обусловлено снижением процентных расходов по привлеченным средствам клиентов ввиду уменьшения объемов и рыночных ставок привлечения.

Укрепление рубля положительно сказалось на росте чистых доходов от операций с иностранной валютой, которые увеличились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 55% до 14 030 тыс. руб. на 01.04.2017г.

Чистый комиссионный доход за I квартал 2017 года составил 72 143 тыс. руб., что больше аналогичного периода прошлого года на 2 153 тыс. руб. или 3% и связано с ростом доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Операционные расходы по сравнению с соответствующим периодом прошлого года незначительно снизились и по состоянию на 01.04.2017г. составили 148 899 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**

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются «Учетной политикой ПАО Ставропольпромстройбанк на 2017 год» (далее – Учетная политика). Учетная политика на 2017 год утверждена Приказом по Банку № 891-П от 30.12.2016 г.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в течение отчетного периода 2017 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 для кредитных организаций и порядке его применения. В учетной политике Банка на 2017 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 операций.

*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) – приходуется на баланс по выкупной цене.

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

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

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

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

*Бухгалтерский учет иностранных операций*

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

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

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

В отношении валютно-обменных операций в 1 квартале 2017 года учет строился на основе Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, 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 от своего имени и за свой счет отражаются в балансе Банка с использованием счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам(сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).»

Покупка – продажа иностранной валюты за свой счет по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляется не ранее следующего дня заключения договора(сделки) отражается при заключении на счетах главы Г, где учитывается до наступления первой по сроку даты расчетов. После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.

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

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

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

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

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

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые не

повлияли на сопоставимость данных.

Банк в течение первого квартала 2017 года не производил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### 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.** 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 на следующий год

Учетная политика, применявшаяся Банком в 1 квартале 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие изменения:

- разработан Порядок о документах и документообороте при совершении операций с объектами основных средств нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договору отступного.

В течение отчетного периода 2017 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 1 квартала 2017 года существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, выявлено не было.

## 3. Сопроводительная информация 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 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Наличные денежные средства	578938	633054
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	102079	110038
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	104507	256683
Средства на счетах для осуществления клиринга	9819	12852
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(603)	(1509)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>794740</b>	<b>1011118</b>

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

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

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	103219	101312
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	120470	82533
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>223689</b>	<b>183845</b>

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

Выпуск	Вид ЦБ	Объем вложений, тыс.р.	в % годовых	Срок погашения		Величина купонного дохода на 1 ценную бумагу, руб.		Купонная ставка, %	
				от	до	от	до	от	до
Альфа БО-14	Облигации кредитных организаций	33 383	9.50	18.09.2014	30.08.2029	59.59	59.59	11.95	11.95
ВТБ БО-43	Облигации кредитных организаций	30 063	9.74	11.10.2013	29.09.2023	24.56	25.31	09.85	10.15

АО"Россельхозбанк"(РСХБ 17)	Облигации кредитных организаций	36 270	9.92	26.02.2015	13.02.2025	28.67	28.67	11.50	11.50
-----------------------------	---------------------------------	--------	------	------------	------------	-------	-------	-------	-------

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки: 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.

Изменений методов оценки в отчетный период не было.

### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>1450000</b>	<b>1650000</b>
<b>Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>522733</b>	<b>522733</b>
<b>Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа</b>	<b>39000</b>	<b>39000</b>
<b>Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>3132855</b>	<b>3336981</b>
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	2962685	3112039
- кредиты индивидуальным предпринимателям	170170	224942
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:</b>	<b>328869</b>	<b>346683</b>
- жилищные и ипотечные ссуды	88737	88951
- автокредиты	1928	1954
- иные потребительские ссуды	238204	255778
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(1218496)</b>	<b>(1248293)</b>
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4254961</b>	<b>4647104</b>

По сравнению с данными на 01.01.2017 г. структура совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, за вычетом сформированных резервов на возможные потери изменилась в части сокращения объема депозитов в Банке России – на 12,1% (200 000 тыс. руб.), при одновременном увеличении доли кредитования корпоративного сегмента с 71,8% до 73,6%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.04.2017г. остается кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 73,6%, физическим лицам – 7,7% совокупной ссудной задолженности. В отчетном периоде сократился объем ссудной задолженности юридических лиц (до вычета резервов) – на 4,8%, индивидуальных предпринимателей – на 24,4%, физических лиц - на 5,1%.

В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (72,4%), которые снизились на 6,9%. Также снижение произошло по жилищным кредитам как в абсолютном (на 214 тыс. руб.), так и в относительном значении на 0,3 % до 27%. Доля автокредитов составляют незначительную часть общих ссудных вложений и на 01.04.2017г. составляют 0,59%

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.04.17 г. составляют 39 000 тыс. руб.

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Производство	731 089	774 951
Сельское хозяйство	413 779	312 342
Строительство	224 205	277 996
Транспорт и связь	22 064	28 166
Услуги	55 359	63 703
Оптовая и розничная торговля	1 337 976	1 463 645
Прочие виды деятельности	264 283	295 084
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 048 755</b>	<b>3 215 887</b>

По сравнению с 01.01.2017 г. на 01.04.2017 г. изменилась отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса: при сокращении отраслей строительства на 1,29% (с 8,64% до 7,35%), производственной отрасли на 0,12 %, а также снижении доли оптовой и розничной торговли на 1,63 % (с 45,51% до 43,89%), и услуг на 0,17 %, существенно возросла сельскохозяйственная отрасль на 3,86 % (с 9,71% до 13,57%). Отрасли, относящиеся к транспорту и связи, а также сферам услуг существенно не претерпели изменений, снизившись соответственно на 0,15 и 0,17%.

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	-	-
- г.Москва	58 079	85 718
- Ставропольский край	2 803 046	2 915 001
- Карачаево-Черкесская Республика	7 672	7 672

- Новосибирская область	74 958	124 873
- Ростовская область	105 000	82 623
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 048 755</b>	<b>3 215 887</b>

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 состоянию на 01.04.2017г., доля ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 6 месяцев (в т.ч. до востребования) снизилась на 1,7 %. (с 51,3% до 49,6%) при одновременном увеличении доли задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 47% до 48,5%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет фактически не претерпела изменений, увеличившись на 0,2 % и на отчетную дату составляет 1,9%.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период снизился на 9,6% (538 777 тыс. руб.), главным образом, за счет снижения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 35,5%.

В общем объеме кредитного риска, наибольшую долю (74,3%) занимает кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах. К основным инструментам кредитного риска относятся активы с коэффициентом риска 100 процентов (73,6% в общей доле совокупного объема кредитного риска). В кредитном риске по условным обязательствам кредитного характера 100% объема составляют финансовые инструменты с высоким риском. Стоимость активов с повышенным коэффициентом риска по состоянию на 01.04.2017г. возросла как в абсолютном (на 169 260 тыс. руб.) так и в относительном выражении (на 45,6%), в общей доле которых 81,5% составляют активы с коэффициентом риска 150 процентов.

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) - Российской Федерации	119400	121178
<b>Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>119400</b>	<b>121178</b>

### 3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация о структуре вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Облигации кредитных организаций Российской Федерации	168863	164586
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>168863</b>	<b>164586</b>

Ниже представлена информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

Выпуск	Вид ЦБ	Объем вложений, руб.	Срок погашения		Доходность, %
			от	до	
ВТБ КС1-76	Облигации кредитных организаций	182 519 062.97	10.01.2017	11.01.2017	10.19
ВТБ КС1-77	Облигации кредитных организаций	168 953 187.00	11.01.2017	12.01.2017	10.11
ВТБ КС1-78	Облигации кредитных организаций	168 953 187.00	12.01.2017	13.01.2017	10.11
ВТБ КС1-79	Облигации кредитных организаций	168 859 899.00	13.01.2017	16.01.2017	10.09
ВТБ КС1-80	Облигации кредитных организаций	168 952 511.00	16.01.2017	17.01.2017	10.26
ВТБ КС1-81	Облигации кредитных организаций	168 952 511.00	17.01.2017	18.01.2017	10.26
ВТБ КС1-82	Облигации кредитных организаций	168 952 511.00	18.01.2017	19.01.2017	10.26
ВТБ КС1-83	Облигации кредитных организаций	168 952 511.00	19.01.2017	20.01.2017	10.26
ВТБ КС1-84	Облигации кредитных организаций	125 274 931.56	20.01.2017	23.01.2017	10.20
ВТБ КС1-85	Облигации кредитных организаций	141 091 048.12	23.01.2017	24.01.2017	10.08
ВТБ КС1-86	Облигации кредитных организаций	168 953 694.00	24.01.2017	25.01.2017	10.00
ВТБ КС1-87	Облигации кредитных организаций	168 953 356.00	25.01.2017	26.01.2017	10.08
ВТБ КС1-88	Облигации кредитных организаций	168 952 680.00	26.01.2017	27.01.2017	10.22
ВТБ КС1-89	Облигации кредитных организаций	168 858 209.00	27.01.2017	30.01.2017	10.22
ВТБ КС1-90	Облигации кредитных организаций	168 952 342.00	30.01.2017	31.01.2017	10.30
ВТБ КС1-91	Облигации кредитных организаций	168 952 511.00	31.01.2017	01.02.2017	10.26
ВТБ КС1-92	Облигации кредитных организаций	168 952 511.00	01.02.2017	02.02.2017	10.26
ВТБ КС1-93	Облигации кредитных организаций	139 111 177.15	02.02.2017	03.02.2017	10.19
ВТБ КС1-94	Облигации кредитных организаций	128 754 205.94	03.02.2017	06.02.2017	10.00

ВТБ КС1-95	Облигации кредитных организаций	103 522 041.50	06.02.2017	07.02.2017	9.86
ВТБ КС1-96	Облигации кредитных организаций	168 954 877.00	07.02.2017	08.02.2017	9.75
ВТБ КС1-97	Облигации кредитных организаций	168 953 694.00	08.02.2017	09.02.2017	10.00
ВТБ КС1-98	Облигации кредитных организаций	168 953 525.00	09.02.2017	10.02.2017	10.04
ВТБ КС1-99	Облигации кредитных организаций	168 860 575.00	10.02.2017	13.02.2017	10.05
ВТБ КС1-100	Облигации кредитных организаций	168 953 525.00	13.02.2017	14.02.2017	10.04
ВТБ КС1-101	Облигации кредитных организаций	168 953 525.00	14.02.2017	15.02.2017	10.04
ВТБ КС2-1	Облигации кредитных организаций	168 953 356.00	15.02.2017	16.02.2017	10.08
ВТБ КС2-2	Облигации кредитных организаций	168 952 849.00	16.02.2017	17.02.2017	10.19
ВТБ КС2-3	Облигации кредитных организаций	168 858 209.00	17.02.2017	20.02.2017	10.22
ВТБ КС2-4	Облигации кредитных организаций	141 150 466.80	20.02.2017	21.02.2017	10.22
ВТБ КС2-5	Облигации кредитных организаций	168 953 525.00	21.02.2017	22.02.2017	10.04
ВТБ КС2-6	Облигации кредитных организаций	168 769 315.00	22.02.2017	27.02.2017	9.98
ВТБ КС2-7	Облигации кредитных организаций	168953863.00	27.02.2017	28.02.2017	9.97
ВТБ КС2-8	Облигации кредитных организаций	168953863.00	28.02.2017	01.03.2017	9.97
ВТБ КС2-9	Облигации кредитных организаций	168 954 370.00	01.03.2017	02.03.2017	9.86
ВТБ КС2-10	Облигации кредитных организаций	168 955 215.00	02.03.2017	03.03.2017	9.68
ВТБ КС2-11	Облигации кредитных организаций	168866659.00	03.03.2017	06.03.2017	9.61
ВТБ КС2-12	Облигации кредитных организаций	168 954 877.00	06.03.2017	07.03.2017	9.75
ВТБ КС2-13	Облигации кредитных организаций	168910937.00	07.03.2017	09.03.2017	9.62
ВТБ КС2-14	Облигации кредитных организаций	168954877.00	09.03.2017	10.03.2017	9.75
ВТБ КС2-15	Облигации кредитных организаций	118 903 729.00	10.03.2017	13.03.2017	9.85
ВТБ КС2-16	Облигации кредитных организаций	168 954 201.00	13.03.2017	14.03.2017	9.89
ВТБ КС2-17	Облигации кредитных организаций	168 954 201.00	14.03.2017	15.03.2017	9.89
ВТБ КС2-18	Облигации кредитных организаций	168 954 032.00	15.03.2017	16.03.2017	9.93
ВТБ КС2-19	Облигации кредитных организаций	168 954 032.00	16.03.2017	17.03.2017	9.93
ВТБ КС2-20	Облигации кредитных организаций	168 861 420.00	17.03.2017	20.03.2017	9.98
ВТБ КС2-21	Облигации кредитных организаций	168 953 694.00	20.03.2017	21.03.2017	10.00
ВТБ КС2-22	Облигации кредитных организаций	151 418 499.96	21.03.2017	22.03.2017	10.00
ВТБ КС2-23	Облигации кредитных организаций	163 485 356.31	22.03.2017	23.03.2017	9.97
ВТБ КС2-24	Облигации кредитных организаций	137 202 533.48	23.03.2017	24.03.2017	9.97
ВТБ КС2-25	Облигации кредитных организаций	145 831 926.45	24.03.2017	27.03.2017	9.85
ВТБ КС1-26	Облигации кредитных организаций	168 954 877.00	27.03.2017	28.03.2017	9.75
ВТБ КС1-27	Облигации кредитных организаций	168 954 539.00	28.03.2017	29.03.2017	9.82
ВТБ КС1-28	Облигации кредитных организаций	168 953 863.00	29.03.2017	30.03.2017	9.97
ВТБ КС1-29	Облигации кредитных организаций	168 953 694.00	30.03.2017	31.03.2017	10.00
ВТБ КС1-30	Облигации кредитных организаций	168 862 434.00	31.03.2017	03.04.2017	9.91

### 3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Основные средства	855731	855893
Вложения в основные средства	719	936
Нематериальные активы	4451	4451
Запасы	7281	5449
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	33213	60885
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(300346)	(294481)
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(2052)	(2372)
Резервы на возможные потери	(3116)	(5843)
<b>Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери</b>	<b>595881</b>	<b>624918</b>

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

Основные средства	Земля, здания и недвижимость ВНОД	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>529758</b>	<b>85888</b>	<b>936</b>	<b>5449</b>	<b>2887</b>	<b>624918</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	664468	252310	936	5449	4451	<b>927614</b>
Приобретения	779	1607	2169	10272	0	<b>14827</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытия	(27672)	(2548)	(2386)	(8440)	0	<b>(41046)</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 1 апреля 2017 года	637575	251369	719	7281	4451	<b>901395</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	(5843)	(0)	0	0	0	<b>(5843)</b>
Создано	(20)	0	0	0	0	<b>(20)</b>
Восстановлено	2747	0	0	0	0	<b>2747</b>
Остаток на 1 апреля 2017 года	(3116)	0	0	0	0	<b>(3116)</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2017 года	(128867)	(166422)	0	0	(1564)	<b>(296853)</b>
Амортизационные отчисления	(2481)	(5791)	0	0	(384)	<b>(8656)</b>
Выбытия	656	2455	0	0	0	<b>3111</b>
Передача	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 1 апреля 2017 года	(130692)	(169758)	0	0	(1948)	<b>(302398)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2017 года</b>	<b>503767</b>	<b>81611</b>	<b>719</b>	<b>7281</b>	<b>2503</b>	<b>595881</b>

Информация о дате последней переоценки основных средств

Оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи проводилась ООО «Геомера» по состоянию на 28.12.2016 года.

Сведения об оценщике

Оценка справедливой стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи производилась на основании договоров об оказании услуг №№ 111,112 от 28 декабря 2016 г. ООО «Геомера», 355012,г. Ставрополь, ул. Ленина, 131,офис 20 .

Оценку проводили оценщики:

- Жогина Светлана Александровна, оценщик – эксперт, член Саморегулируемой Межрегиональной Ассоциации Оценщиков, свидетельство о включении в реестр оценщиков от 17.08.2007 №644; диплом о высшем образовании ДВС №0597788 Ставропольский финансово-экономический институт, регистрационный № 136 от 17 июня 2000 г. «Экономист по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности»; профессиональная ответственность застрахована ПАО СК «Росгосстрах»; договор страхования ответственности оценщика № 01/16/134/00354, период страхования с 24.06.2016 по 24.06.2017г., стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

- Сафронова Елена Алексеевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка», свидетельство о включении в реестр оценщиков от 15.02.2010г. за №00125; диплом от 05.07.2003г. серии ПП №209274, выдан Московской государственной академией; профессиональная ответственность застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия», страховой договор (полис) №922/1125762018, период страхования с 14.10.2016г. по 13.10.2017г.; стаж работы в оценочной деятельности 15 лет;

- Петкова Людмила Николаевна, оценщик – специалист, член Некоммерческого партнерства «Кадастр оценка», свидетельство о включении в

реестр оценщиков от 15.02.2010г. за №00105; диплом от 06.06.2001г. серии ПП № 454712, выдан Московской государственной академией; профессиональная ответственность застрахована в СПАО «РЕСО-Гарантия», страховой договор (полис) №922/112663641, период страхования с 28.10.2016г. по 27.10.2017г.; стаж работы в оценочной деятельности 11 лет.

Для определения рыночной (справедливой) стоимости зданий и помещений был применен затратный подход, для определения рыночной стоимости земельных участков – сравнительный 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.

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.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2017 года у Банка заключены в сумме 1 228 тыс.руб.

#### *Информация о методах оценки нефинансовых активов*

Банком применяется трехуровневая система оценки справедливой стоимости активов. Приоритет при оценке справедливой стоимости активов отдается наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные за отчетный период не применялись при расчете справедливой стоимости нефинансовых активов.

Оценка справедливой стоимости осуществлялась для конкретного вида актива с учетом следующих характеристик:

- состояние, техническая характеристика и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых;
- прочие факторы, которые могут оказать влияние на результаты оценки.

Банком для определения справедливой стоимости нефинансовых активов применяются три подхода:

- затратный подход;
- сравнительный подход;
- доходный подход.

Основным подходом для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банка за отчетный период явился сравнительный подход (для земельных участков, квартир, помещений). Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов. Применялись исходные данные 1 и 2 уровней.

В рамках сравнительного подхода проводился поэтапный анализ и расчеты согласно методологии оценки, в т. ч.:

- проведен анализ рыночной ситуации и сбор информации об объектах-аналогах;
- определены подходящие единицы сравнения из числа типичных для рынка объекта оценки удельных показателей;
- выделены необходимые элементы сравнения (ценообразующие факторы), в т. ч.:
- передаваемые имущественные права, ограничения (обременения) этих прав;
- условия финансирования состоявшейся или предполагаемой сделки (вид оплаты, условия кредитования, иные условия);
- условия продажи (нетипичные для рынка условия, иные условия);
- условия рынка (изменения цен за период между датами сделки и оценки, скидки к ценам предложений, иные условия);
- вид использования и (или) зонирование;
- местоположение объекта;
- физические характеристики объекта, в т. ч. свойства земельного участка, состояние объектов капитального строительства, соотношение площади земельного участка и площади его застройки, иные характеристики;
- наличие движимого имущества, не связанного с недвижимостью;
- другие характеристики (элементы), влияющие на стоимость.

Сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

При отсутствии достаточного количества аналогов определение цены актива основывалось на затратном подходе. Это совокупность методов оценки стоимости Объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения Объекта оценки с учетом износа и устареваний. Затратами на производство Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии Объекта оценки с использованием применявшихся при создании Объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение Объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

Для определения полной восстановительной стоимости (ПВС) зданий и сооружений были использованы несколько методических подходов:

- определение ПВС по объектам-аналогам на основе укрупненных показателей восстановительной стоимости зданий и помещений (УПВС);
- определение ПВС на основе учетных и проектных данных о реальных и фактических затратах на создание оцениваемого объекта.

#### **3.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	219700	144366
Резервы на возможные потери	(4045)	(4462)
<b>Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери</b>	<b>215655</b>	<b>139904</b>

#### **3.1.8. Прочие активы**

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
<b>Финансовые активы</b>	54603	44388
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	5099	4176
- требования по получению процентных доходов	48023	39386
- прочие финансовые активы	1481	826
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(33823)	(33457)
<b>Нефинансовые активы</b>	104264	97831
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- требование по текущему налогу на прибыль	0	0
- отложенный налоговый актив	16834	16834
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	16692	18114
- прочие нефинансовые активы	47253	39398



- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	23485	23485
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(45417)	(47072)
<b>Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>79627</b>	<b>61690</b>

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

### 3.1.9. Средства кредитных организаций

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	0
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	338	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>338</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.04.2017 г. у Банка отсутствуют привлеченные синдицированные кредиты.

### 3.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2123759	2509171
- средства на текущих и расчетных счетах	1292679	1633437
- срочные депозиты	831080	875734
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	2981558	3121158
- средства на текущих и расчетных счетах	3524	5947
- вклады и срочные депозиты	2978034	3115211
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5105317</b>	<b>5630329</b>

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Физические лица	2981558	3121158
Услуги	494872	590927
Торговля	280853	425758
Строительство	387662	722915
Производство	413254	465772
Финансы	12530	17130
Электроэнергетика	26801	22571
Прочее	507787	264098
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5105317</b>	<b>5630329</b>

### 3.1.11. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
<b>Финансовые обязательства</b> всего, в т.ч.:	6450	8674
- процентные обязательства по привлеченным средствам	6450	8674
- прочие финансовые обязательства	0	0
<b>Нефинансовые обязательства</b> всего, в т.ч.:	168376	186747
- обязательство по текущему налогу на прибыль	0	13108
- отложенное налоговое обязательство	86288	86288
- кредиторская задолженность и прочие платежи	46531	43193
- прочие нефинансовые обязательства	35557	44158
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>174826</b>	<b>195421</b>

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

### 3.1.12. Уставный капитал.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка:

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 апреля 2017 года	Номинальная стоимость на 1 апреля 2017 года	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2017 года	Номинальная стоимость на 1 января 2017 года
Средства акционеров (участников)	38800	582000	38800	582000
Эмиссионный доход	х	5390	х	5390

По состоянию на 01 апреля 2017 года оплаченный и зарегистрированный уставной капитал сформирован в сумме 582000000 рублей и разделен на 38800000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

В течение 2016 года и трех месяцев 2017 года изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

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 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
От размещения средств в кредитных организациях	39266	47081
- корреспондентские счета	246	37

- межбанковские кредиты и депозиты	39020	47044
- учтенные векселя	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	145545	175470
От вложений в ценные бумаги	10181	5223
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4436	2667
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1808	2556
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемым до погашения	3937	0
Итого процентных доходов	194992	227774

### 3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 апреля 2016 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	4562
- кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0
- кредиты, депозиты и прочие средства кредитных организаций – резидентов РФ	0	4562
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций)	65701	97772
- вклады физических лиц	43726	76607
- текущие счета и депозиты юридических лиц	21975	21165
По выпущенным долговым обязательствам	0	57
Итого процентных расходов	65701	102391

### 3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года			На 1 апреля 2016 года		
	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	845917	864422	(18505)	970631	1002562	(31931)
- по начисленным процентным доходам	998	871	127	1830	1510	320
По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
По ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
По прочим потерям	309879	321924	(12045)	87961	77900	10061
Итого	1155796	1186346	(30550)	1058592	1080462	(21870)

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

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года			На 1 апреля 2016 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.:	66	714	(648)	558	657	(99)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	372	(372)	0	0	0
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	66	342	(276)	558	657	(99)

### 3.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года			На 1 апреля 2016 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	11033	404	10629	15325	5594	9731
Чистый доход изменения валютного курса встроенных производных инструментов	0	0	0	0	0	0
Итого	11033	404	10629	15325	5594	9731

### 3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года			На 1 апреля 2016 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.:	82796	79395	3401	460519	461212	(693)
- доллары США	60956	57383	3573	379212	380593	(1381)
- евро	21833	22002	(169)	81282	80590	692
- другие валюты	7	10	(3)	25	29	(4)

### 3.2.8. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 апреля 2016 года
-----------------------------	-----------------------	-----------------------

Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	68443	60992
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	7229	12857
Вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	39	22
Прочие комиссионные доходы	4764	4690
Итого комиссионных доходов	80475	78561

### 3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 апреля 2016 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	827	263
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1707	1444
Сборы за услуги по переводам денежных средств	5092	5537
Прочие комиссионные расходы	706	1327
Итого комиссионных расходов	8332	8571

### 3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 апреля 2016 года
Доходы от сдачи в аренду помещений, сейфовых ячеек и имущества	893	332
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	79	23
Прочие операционные доходы	5182	1311
Итого операционных доходов	6154	1666

### 3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 апреля 2016 года
Расходы на содержание персонала	73679	89440
Амортизация	8656	9593
Расходы на содержание имущества	10134	16350
Организационные и управленческие расходы	34152	28943
Прочие операционные расходы	22278	5212
Итого операционных расходов	148899	149538

### 3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2017 года	На 1 апреля 2016 года
Прочие налоги и сборы	6760	7593
Налог на прибыль	7029	3450
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	13789	11043

### 3.2.13. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

#### Выбытие основных средств

За 1 квартал 2017 года выбыло основных средств на сумму 17 049 тыс. руб., в том числе реализовано – 15 305 тыс. руб., списано вследствие их непригодности для дальнейшего использования на сумму 1 744 тыс. руб. Доходы от реализации имущества составили 241 тыс. руб., расходы от реализации имущества составили 4 801 тыс. руб., расходы по выбытию не полностью амортизированных основных средств – 92 тыс. руб.

#### Прочие случаи восстановления резервов

По состоянию на 01.04.2017г. 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 321 924 тыс. руб., что на 12 045 тыс. руб. больше, чем восстановленных резервов по данным инструментам.

#### Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату Банк выступает истцом в 36 судебных разбирательствах по востребованию непогашенной ссудной задолженности по предоставленным Банком кредитам (по состоянию на 01.04.2016г. - в 8 судебных разбирательствах). Общий объем требований 12551 тыс. руб. (по состоянию на 01.04.2016г. - 5135 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату Банк выступает в качестве ответчика в 3 судебных разбирательствах. Общий объем требований 376 тыс. руб.

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

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

В отчетном периоде изменений в составе указанной информации не было.

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

По состоянию на 01.04.2017г. собственные средства (капитал) Банка составили 1 093 591 тыс. руб., что на 51 726 тыс. руб. или 5% больше, чем на начало отчетного года.

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

Наименование показателя	Данные на 01.04.2017 г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017 г.
<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>1 093 591</b>	<b>+51 726</b>	<b>1 041 865</b>
Базовый капитал, в т.ч.:	682 919	+35 910	647 009
Источники базового капитала			

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):	80 572	+35 526	45 046
прошлых лет	80 572	+35 526	45 046
отчетного года			
Показатели, уменьшающие источники базового капитала			
Нематериальные активы	2 002	+270	1 732
Отрицательная величина добавочного капитала	501	-654	1 155
Основной капитал	682 919	+35 910	647 009
Дополнительный капитал	410 672	+15 816	394 856

Значительную долю (62%) собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2017г. продолжает составлять основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 682 919 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.04.2017г. 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 нераспределенная прибыль составила 80 572 тыс. руб., увеличившись с начала отчетного года на 35 526 тыс. руб. ввиду подтверждения аудиторской организацией полученной в 2016 году прибыли.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 410 672 тыс. руб., источниками его формирования выступают капитализация прироста стоимости имущества при переоценке (89%) и прибыли текущего года (11%).

В I квартала 2017 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.04.2017г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 15,3%, что на 7,3% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение - 10,2% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 5,7%, а норматива достаточности основного капитала на 4,2%.

Наименование показателя	Данные на 01.04.2017г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017г.
<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):</b>	X	X	X
Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	
Необходимые для определения достаточности базового капитала	6 704 972	-705 619	7 410 591
Необходимые для определения достаточности основного капитала	6 704 972	-705 619	7 410 591
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7 158 452	- 676 899	7 835 351
Показатели достаточности капитала (процент):			
Достаточность базового капитала	10,1853	+1,4544	8,7309
Достаточность основного капитала	10,1853	+1,4544	8,7309
Достаточность собственных средств (капитала)	15,2769	+1,9799	13,2970

Под возможное обесценение активов, взвешенных по уровню риска, Банком в первом квартале 2017 году досоздано резервов на 30 550 тыс. руб., что на 8 680 тыс. руб. больше, чем за аналогичный период прошлого года. На ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность приходится 61% досозданных резервов, оставшиеся 39% сформированы на прочие потери.

Информация к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2017 года:

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

				в том числе сформированный:"		
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	410672
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5105655	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	410672
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	595881	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2002	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	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	501	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	501
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16834	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	16834	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	86288	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),	25	0	X	X	X

	выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
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 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	4656947		X	X
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 2017 года:

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

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	394856
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5630329	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	394856
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	624918	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1732	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	1155	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1155
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16834	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	16834	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	86288	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	5200894	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

#### 3.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.04.2017г. показатель финансового рычага составил 10,1%, превысив данные на 01.01.2017 г. на 1,8%, что в основном обусловлено снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований:

Наименование показателя	Значение на	
	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	682 919	647 009
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	6 783 164	7 799 770
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.1	8.3

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага рассчитывается за исключением сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, расходов будущих периодов, а также величины прироста стоимости имущества при переоценке из общего размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии развития системы управления рисками:

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

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

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

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

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

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

Расчет собственных средств осуществляется 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:

N1.1 - показатель достаточности базового капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 4,5%);

N1.2 - показатель достаточности основного капитала кредитной организации (минимально допустимое значение 6%);

N1.0 - показатель достаточности собственных средств кредитной организации (минимально допустимое значение 8%).

Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	По состоянию на 01.04.2017г.		По состоянию на 01.01.2017г.	
	%	Отклонение от нормативного значения	%	Отклонение от нормативного значения
N1.1	10,2	5,7	8,7	4,2
N1.2	10,2	4,2	8,7	2,7
N1.0	15,3	7,3	13,3	5,3

При оценке объемов требований к капиталу Банк учитывает размер кредитного, рыночного и операционного рисков.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 апреля 2017 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	578938	0	0	578938
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144015	0	0	144015
3	Средства в кредитных организациях	113723	0	0	113723
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223689	0	0	223689
5	Чистая ссудная задолженность	4254961	0	0	4254961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119400	0	0	119400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	168863	0	0	168863
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	595881	0	0	595881
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	215655	0	0	215655
12	Прочие активы	62728	65	0	62793
13	<b>Итого активов</b>	<b>6494687</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>6494752</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	338	0	0	338
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5088838	885	15594	5105317

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	86288	0	0	86288
21	Прочие обязательства	88538	0	0	88538
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	139669	0	0	139669
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5934079</b>	<b>885</b>	<b>15594</b>	<b>5950558</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2017 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	633054	0	0	<b>633054</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	<b>153156</b>
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	<b>268026</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	<b>183845</b>
5	Чистая ссудная задолженность	4647104	0	0	<b>4647104</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	<b>121178</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	<b>164586</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	<b>16834</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624918	0	0	<b>624918</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139904	0	0	<b>139904</b>
12	Прочие активы	44716	140	0	<b>44856</b>
13	<b>Итого активов</b>	<b>6997321</b>	<b>140</b>	<b>0</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5605643	1864	22822	<b>5630329</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	13108	0	0	<b>13108</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	<b>86288</b>
21	Прочие обязательства	96025	0	0	<b>96025</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	124808	0	0	<b>124808</b>
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5925872</b>	<b>1864</b>	<b>22822</b>	<b>5950558</b>

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) – 5,4% (885 тыс. руб.). Значительную долю (85,8%) ресурсной базы Банка на 01.04.2017 г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы Банка на 01.04.2017 г. большей частью представлены ссудной задолженностью (65,5%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 4 254 961 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 01.04.2017г.:

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	76 663	5 000	56 852	0	14 811
Кредиты, предоставленные физическим лицам	74 394	1 116	5 752	1 390	66 136
Требования по начисленным процентным доходам	30 072	1	0	11	30 060
Прочие активы	20 756	11 769	1 608	4 945	2 434
<b>ИТОГО</b>	<b>201 885</b>	<b>17 886</b>	<b>64 212</b>	<b>6 346</b>	<b>113 441</b>

Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2017г.:

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	128 116	3 093	48 000	63 074	13 949
Кредиты, предоставленные физическим лицам	72 401	2 107	2 005	678	67 611
Требования по начисленным процентным доходам	30 282	8	3	74	30 197
Прочие активы	6 065	71	1 635	2 014	2 345
<b>ИТОГО</b>	<b>236 864</b>	<b>5 279</b>	<b>51 643</b>	<b>65 840</b>	<b>114 102</b>

Объем просроченной задолженности по нефинансовому сектору по состоянию на 01.04.2017г. составляет 3,54% от общего объема активов. Основной объем просроченной задолженности на 01.04.2017г. составляют просроченные требования продолжительностью неплатежей свыше 180 дней – 56,2%.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.04.2017г.

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	344 945	423	345 368
Снижение процентной ставки	0	0	0	0
Увеличение суммы основного долга	0	0	0	0
Изменение графика уплаты процентов по ссуде	0	0	0	0
Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0	0	0
Иные условия	0	0	608	608
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>344 945</b>	<b>1 031</b>	<b>345 976</b>

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2017 г. составил 345 976 тыс. руб. или 5,33% 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, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.04.2017г. 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 01.04.17г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 972 733	1 450 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39 000	0	0	0	0	39 000	39 000	39 000	39 000	0	0	0	39 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 132 855	365 649	1 770 000	525 320	249 520	222 366	593 026	565 604	565 604	25 875	164 528	180 257	194 944
Кредиты, предоставленные физическим лицам	328 869	16 779	141 750	88 454	10 019	71 867	91 159	91 159	91 159	1 768	12 311	5 220	71 860
Требования по процентным доходам	47 452	1 036	16 344	0	0	30 072	*	*	30 295	223	0	0	30 072

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.17г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 172 733	1 650 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39 000	0	0	0	0	39 000	39 000	39 000	39 000	0	0	0	39 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 336 983	326 998	1 932 036	510 362	318 802	248 785	621 203	592 097	592 100	30 300	122 779	219 107	219 914
Кредиты, предоставленные физическим лицам	346 684	21 263	149 500	92 868	8 175	74 878	94 463	94 463	94 463	1 941	13 393	4 286	74 843
Требования по процентным доходам	38 469	220	7 972	0	0	30 277	*	*	30 409	133	0	0	30 276
Прочие активы	332 198	128 038	153 402	4 143	1 766	44 849	49 281	47 900	49 281	1 541	2 063	821	44 856
Итого	6 266 067	2 126 519	2 242 910	607 373	328 743	960 522	1 326 680	1 296 193	1 327 986	33 915	138 235	224 214	931 622
Прочие активы	184 142	72 783	61 681	3 347	2 618	43 713	47 200	46 597	47 200	688	1 600	1 200	43 712
Итого	5 705 051	1 906 247	1 989 775	617 121	262 157	929 751	1 293 118	1 265 093	1 295 991	28 554	178 439	186 677	902 321

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам снизилась по сравнению с данными на 01.01.2017г. на 31 995 тыс. руб., и по состоянию на 01.04.2017 г. составила 1 295 991 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2017г. снизился на 8,95%, составив 5 705 051 тыс. руб., главным образом, за счет сокращения объема выданных кредитов, предоставленным юридическим лицам (на 204 128 тыс. руб.) а также снижения объема размещенных депозитов в ЦБ РФ (на 200 000 тыс. руб.). Основной статьей активов по прежнему являются кредиты корпоративного сегмента (кроме кредитных организаций) – 3 132 855 тыс. руб. (54,9% активов).

По состоянию на 01.04.2017 г. структура задолженности большей частью представлена 1-ой (стандартная) – 33,4% и 2-ой (нестандартная) категориями качества – 34,9%. Доля 3-й (сомнительной) категория качества на отчетную дату составила 10,8%, 4-й категории (проблемная) – 4,6%, 5 категория (безнадежная) - 16,3%.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора возрос с 18,64% до 18,97%. По состоянию на 01.04.2017 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 656 763 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 (294 233 тыс. руб.).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период снизились с 370 667 тыс. руб. до 231 594 тыс. руб., объем созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов снизился до 77 495 тыс. руб.

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.04.2017г.:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	412759	36751	276180	99356	0	472	26593	26593	26593	3522	22599	0	472
Выданные гарантии и поручительства	858418	278784	275817	261403	0	42414	115404	113076	113076	3568	67094	0	42414
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1271177</b>	<b>315535</b>	<b>551997</b>	<b>360759</b>	<b>0</b>	<b>42886</b>	<b>141997</b>	<b>139669</b>	<b>139669</b>	<b>7090</b>	<b>89693</b>	<b>0</b>	<b>42886</b>

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2017г.:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	368682	36983	230161	101532	0	6	25839	25839	25839	2805	23028	0	6
Выданные гарантии и поручительства	1255431	460667	476317	287359	29208	1880	101297	98969	98969	6386	74639	16064	1880
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1624113</b>	<b>497650</b>	<b>706478</b>	<b>388891</b>	<b>29208</b>	<b>1886</b>	<b>127136</b>	<b>124808</b>	<b>124808</b>	<b>9191</b>	<b>97667</b>	<b>16064</b>	<b>1886</b>

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

По состоянию на 01.04.2017 г. наблюдается снижение условных обязательств кредитного характера на 21,7% или на 352 936 тыс. руб. главным образом за счет снижения объема выданных гарантий и поручительств на 31,6% в относительном выражении.

В структуре условных обязательств кредитного характера преобладают выданные гарантии и поручительства (67,5%), неиспользованные кредитные линии на 01.04.2017 г. составляют 32,5% от общей суммы условных обязательств.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.04.2017 г. составил 6,4%, по выданным гарантиям и поручительствам – 13,2%.

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 01.04.2017 г. резерв по некоторым 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 270 календарных дней. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется не реже одного раза в квартал в соответствии с внутрибанковскими документами. В расчет резерва с учетом обеспечения принимается дисконтированная стоимость обеспечения, т.е. справедливая стоимость залога: рыночная стоимость заложенного имущества за вычетом дисконта - дополнительных расходов, связанных с реализацией предмета залога.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Дисконтированная рыночная (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 01.04.2017 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Банковские гарантии	Итого
Стоимость обеспечения, тыс. руб., в т.ч.	0	17 573	0	60 938	<b>78511</b>
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	17 573	0	60 938	<b>78511</b>

Активы, доступные для принятия в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, на 01.04.2017 г. составили 126572 тыс. руб.

Вид ЦБ	Эмитент	Валюта номинала	Балансовая стоимость актива, тыс. руб.
ОФЗ-АД 46014	МФ РФ	RUR	63 411
ОФЗ-АД 46021	МФ РФ	RUR	63 161
<b>Итого</b>			<b>126 572</b>

Политика Банка по производным финансовым инструментам изложена в Учетной политике Банка. В настоящее время Банк не использует данные инструменты в своей деятельности.

#### 4.1. Рыночный риск

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 апреля 2017 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	222619	3740.00	1534.56	65932	x
Облигации кредитных организаций	120470	14456.49	403.87	185754.50	x
<b>Величина рыночного риска</b>	x	x	x	251686.50	56112.63

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2017 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	222490	4271.81	1896.79	6168.6	x
Облигации кредитных организаций	82533	9903.99	141.63	10045.62	x
<b>Величина рыночного риска</b>	x	x	x	202677.75	83463.63

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)	119 400	121 178
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи</b>	<b>119 400</b>	<b>121 178</b>

Информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 апреля 2017 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	452158	75340	51440	0	<b>578938</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144015	0	0	0	<b>144015</b>
3	Средства в кредитных организациях	71231	34604	7843	45	<b>113723</b>

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223689	0	0	0	223689
5	Чистая ссудная задолженность	4254961	0	0	0	4254961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119400	0	0	0	119400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	168863	0	0	0	168863
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	595881	0	0	0	595881
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	215655	0	0	0	215655
12	Прочие активы	61055	1518	220	0	62793
13	<b>Итого активов</b>	<b>6323742</b>	<b>111462</b>	<b>59503</b>	<b>45</b>	<b>6494752</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	338	0	0	338
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4880949	164859	59500	9	5105317
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0		0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	0	86288
21	Прочие обязательства	88089	447	2	0	88538
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	139669	0	0	0	139669
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5194995</b>	<b>165644</b>	<b>59502</b>	<b>9</b>	<b>5420150</b>

Ниже приведена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2017 года:

	в тысячах российских рублей	<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В юанях</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	509247	68830	54977	0	633054
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	0	153156
3	Средства в кредитных организациях	99800	129228	38950	48	268026
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	0	183845
5	Чистая ссудная задолженность	4647104	0	0	0	4647104
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	0	121178
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	0	164586
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	16834	0	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	624918	0	0	0	624918



11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	139904	0	0	0	139904
12	Прочие активы	43707	675	474	0	44856
13	<b>Итого активов</b>	<b>6704279</b>	<b>198733</b>	<b>94401</b>	<b>48</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5261200	281480	87640	9	5630329
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	13108	0	0	0	13108
20	Отложенное налоговое обязательство	86288	0	0	0	86288
21	Прочие обязательства	94552	1467	6	0	96025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	124808	0	0	0	124808
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>5579956</b>	<b>282947</b>	<b>87646</b>	<b>9</b>	<b>5950558</b>

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению рыночными рисками с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 139-И от 03.12.2012г. для расчета и соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

По состоянию на 01.04.17г. размер рыночного риска составил 307 799 тыс. руб., что на 21 658 тыс. руб. больше, чем на 01.01. 2017 года в связи с ростом процентного риска.

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 31.03.2017 однодневный VaR при доверительном уровне 97,5% составляет 1 023 тыс. руб. При горизонте расчета 10 дней потери Банка при доверительном интервале 97,5% не превысят 1 157 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.

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

#### 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 Банком России лимитов. Валютный риск Банка скомпенсирован и находится на незначительном уровне: суммарное значение ОВП во всех валютах – 56 113 тыс. руб. или 5,1% от капитала Банка при лимите в 20%. Размер валютного риска за первый квартал 2017г. сократился на 27 351 тыс. руб. (на 33%).

#### Фондовый риск

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

В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, некотируемые на рынке.

#### 4.2. Риск ликвидности

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 апреля 2017 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
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	578938	0	0	0	0	578938
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	144015	0	0	0	0	144015
3	Средства в кредитных организациях	113723	0	0	0	0	113723
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223689	0	0	0	0	223689
5	Чистая ссудная задолженность	1512320	598096	1104270	960895	79380	4254961

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	119400	0	0	0	0	119400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	168863	0	0	0	0	168863
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	16834	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	595881	0	595881
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	215655	0	215655
12	Прочие активы	41656	0	21137	0	0	62793
13	<b>Итого активов</b>	<b>2902604</b>	<b>598096</b>	<b>1142241</b>	<b>1772431</b>	<b>79380</b>	<b>6494752</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	338	0	0	0	0	338
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2960709	1842954	162553	139101	0	5105317
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	0	86288	0	0	86288
21	Прочие обязательства	54363	10509	6990	16676	0	88538
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1642	739	59908	77380	0	139669
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3017052</b>	<b>1854202</b>	<b>315739</b>	<b>233157</b>	<b>0</b>	<b>5420150</b>

Ниже приведена информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2017 года:

Н омер стро к и	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	Св ыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	633054	0	0	0	0	633054
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153156	0	0	0	0	153156
3	Средства в кредитных организациях	268026	0	0	0	0	268026
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183845	0	0	0	0	183845
5	Чистая ссудная задолженность	1686915	697484	1174709	1010826	77170	4647104
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121178	0	0	0	0	121178
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	164586	0	0	0	0	164586
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	16834	0	0	16834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	624918	0	624918
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	139904	0	139904
12	Прочие активы	21371	0	23485	0	0	44856
13	<b>Итого активов</b>	<b>3232131</b>	<b>697484</b>	<b>1215028</b>	<b>1775648</b>	<b>77170</b>	<b>6997461</b>
<b>Обязательства</b>							

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3056509	2039958	363652	170210	0	5630329
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	13108	0	0	0	13108
20	Отложенное налоговое обязательство	0	86288	0	0	0	86288
21	Прочие обязательства	47267	30258	8590	9910	0	96025
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6576	25653	10899	81680	0	124808
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>3110352</b>	<b>2195265</b>	<b>383141</b>	<b>261800</b>	<b>0</b>	<b>5950558</b>

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 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 01.04.2017г.:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	более 5 лет	бессрочно	итого
Активы	3 089 415	443 972	769 655	1 279 729	384 443	145 174	28 049	19 570	58 251	3 487 575	9 705 834
Пассивы	3 019 171	1 149 568	689 881	162 433	44 530	41 764	29 552	23 033	0	4 545 904	9 705 834
Активы-Пассивы	70 244	-705 596	79 775	1 117 296	339 913	103 410	-1 503	-3 463	58 251	-1 058 328	0
Активы-Пассивы (нараст)	70 244	-635 351	-555 577	561 720	901 633	1 005 043	1 003 540	1 000 077	1 058 328	0	0

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

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

#### 4.3. Операционный риск

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

В тыс.руб.	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
Чистые процентные доходы	604246	604246
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3749	3749
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35117	35117
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	331907	331907

Прочие операционные доходы за минусом	89364	89364
Штрафов, пеней, неустоек по другим банковским операциям и сделкам	(33)	(33)
Штрафов, пеней, неустоек по прочим (хозяйственным) операциям	0	0
Доходов от безвозмездно полученного имущества	(83333)	(83333)
Поступлений в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	(50)	(50)
Оприходованных излишков материальных ценностей и денежной наличности	(199)	(199)
Доходов от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	(258)	(258)
Комиссионные расходы	(31118)	(31118)
Итого	949392	949392
Величина операционного риска	142409	142409

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

Объем долговых ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, за первый квартал 2017г. вырос на 38 066 тыс.руб. за счет приобретения облигаций высоко надежных контрагентов финансового рынка. В его составе вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 65% или 223 689 тыс.руб. На вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, приходится 35%, их объем равен 119 400 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, – 59%, доля которых за первый квартал 2017г. снизилась на 3 процентных пункта.

Преобладающими процентно-чувствительными финансовыми инструментами Банка размещения средств по состоянию на 01.04.2017 г. явились кредитование субъектов нефинансового сектора и размещение средств в депозиты Банка России. Вложения средств в кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 56% процентных активов, физическим лицам – 6%, кредитным организациям – 35%.

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 200 базисных пунктов и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличия постоянной балансовой позиции, представлен следующим образом:

##### Анализ чувствительности

(в тыс. руб.)	01.04.2017	01.01.2017
Параллельное увеличение на 200 базисных пунктов	(4532)	(325)
Параллельное уменьшение на 200 базисных пунктов	4532	325

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 ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. На ежемесячной основе Правлению Банка направляется отчет о значимых рисках, оказывающих влияние на капитал Банка. Не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование значимых рисков, а также рисков, оказывающих влияние на капитал Банка, по результатам которого представляет рекомендации Правлению Банка по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом.

## 5. Уступка 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 ко 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 цессионариями, Банк полностью передает все риски и выгоды по таким активам. Условиями заключенных договоров по уступке прав требований (цессии) предусматривается расчет в день передачи активов или с предоставлением отсрочки на индивидуальных условиях. В I квартале 2017 года Банк не проводил уступок прав требований.

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.

*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 2017 год, сформированной с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

## 6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года к связанным с Банком сторонам относятся Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акциями.

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

Наименование статьи	На 1 апреля 2017	На 1 января 2017г.
Чистая ссудная задолженность	1956	170
Прочие активы	19	8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2045	2810
Прочие обязательства		0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	10	15
Безотзывные обязательства кредитной организации	658	1000

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

Наименование статьи	На 1 апреля 2017	На 1 апреля 2016
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	46	44
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(25)	(17)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30	17
Комиссионный доход	18	19
Прочие операционные доходы	1	2
Изменение резервов по прочим потерям	9	3
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(21)	(4)
Операционные расходы	(6755)	(9898)

В ходе своей обычной хозяйственной 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. С 01 января 2017 года положения ст.81 Федерального закона «Об акционерных обществах» не применяются к сделкам, совершаемым кредитными организациями в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Иных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за отчетный период Банком не проводилось.

## 7. Информация о системе оплаты труда

В первом квартале 2017 года АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» проведена независимая оценка системы оплаты труда по состоянию на 01.10.2016. По результатам оценки система оплаты труда Банка в целом признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков, но, по мнению оценщика, требуется более подробная детализация процедур, связанных с оплатой труда, определенных отдельными внутренними документами, регламентирующими систему оплаты труда в Банке.

Оплата труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, 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.

Процентное соотношение составных частей системы оплаты труда для Работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, 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 внутренний контроль и управление рисками, осуществляется 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.

**Система оплаты труда (СОТ) ПАО Ставропольмостройбанк 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 (15 работников);
- работники, осуществляющие функции управления рисками и контроля (15 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 (Егорова И.А., Герасимова Н.Н., Дьяков А.Н., Гладкова Н.В.), действующие члены специальных рабочих органов (комитетов) Банка: Комитета по управлению активами и пассивами Банка (Егорова И.А., Гладкова Н.В., Копылова А.А.) и Кредитного комитета Банка (Егорова И.А., Гладкова Н.В., Жолудев С.И., Зубков А.В., Григорян С.Д., 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	<p>Члены исполнительных органов:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Мардахаев Э.Д. – председатель Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</li> <li>2. Атласкерев К.М. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</li> <li>3. Ягудаев Ю.В. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</li> <li>4. Белоглазов А.П. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</li> <li>5. Вербенчук Ю.Ю. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк;</li> <li>6. Воробьев А.А. - член Совета директоров ПАО Ставропольпромстройбанк.</li> <li>7. Егорова И.А. – первый зам. Председателя правления; Председатель КУАП, зам.Председателя кредитного комитета; Член правления.</li> <li>8. Гладкова Н.В. - зам. Председателя правления; член кредитного комитета; зам. Пред.КУАП; Член правления.</li> <li>9. Герасимова Н.Н. – начальник операционного управления; Член правления; Член КОАП;</li> <li>10. Дьяков А.Н. – главный бухгалтер; Член правления.</li> <li>11. Копылова А.А. – начальник Финансово-экономического управления; Член КОАП;</li> <li>12. Жолудева М.В. – директор Юридического департамента; Член кредитного комитета;</li> <li>13. Зубков А.В. – начальник Управления розничных операций; Член кредитного комитета; Член КОАП;</li> <li>14. Григорян С.Д. – Директор Департамента безопасности; Член кредитного комитета.</li> <li>15. Маслов А.Д. – зам. начальника Управления кредитных операций; Член кредитного комитета.</li> </ol>
Категория работников, осуществляющих управление рисками и контроль	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Агапова М.Н. – руководитель Службы внутреннего аудита;</li> <li>2. Ларская Е.А. – главный экономист Службы внутреннего аудита;</li> <li>3. Цапко Н.А. - главный экономист Службы внутреннего аудита;</li> <li>4. Малыгина А.А. - главный экономист Службы внутреннего аудита;</li> <li>5. Злобина Т.А. – руководитель Службы внутреннего контроля;</li> <li>6. Панкратов Ю.А.- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Службы внутреннего контроля;</li> <li>7. Перельгина Н.В. – начальник Управления финансового мониторинга;</li> <li>8. Цымбалова Т.В. - начальник отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга;</li> <li>9. Тихонова В.Ю. - начальник отдела методологии Управления финансового мониторинга;</li> <li>10. Долженко Е.А. - главный экономист отдела методологии Управления финансового мониторинга;</li> <li>11. Кузнецова Н.Г. - главный экономист отдела контроля и анализа операций Управления финансового мониторинга.</li> <li>12. Шамрина Л.В. – директор Департамента контроля рисков Департамента контроля рисков;</li> <li>13. Шевнина И.К. – начальник Управления анализа и контроля рисков;</li> <li>14. Соловьев П.М. – начальник отдела контроля кредитных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков;</li> <li>15. Климова О.А. – начальник отдела контроля финансовых и операционных рисков Управления анализа и контроля рисков Департамента контроля рисков.</li> </ol>

На размер вознаграждений в системе оплаты труда оказывает влияние выполнение количественных показателей значимых рисков (кредитного, операционного и риска ликвидности).

Советом Директоров на 2017г. были 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 (3-5 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;
  - 1.6 Совокупная величина риска по инсайдерам;
  - 1.7 Концентрация кредитного риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
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;
3. Операционный риск
  - 3.1. Предельное значение показателя фактических потерь к основному капиталу.

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 позволяет 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 3-5 категории качества в клиентском кредитном портфеле;
- уровень резервирования кредитного портфеля;
- объем срочного кредитного портфеля;
- остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц;
- объем срочных депозитов юридических лиц;
- размер чистого комиссионного дохода.

*Информация о выплатах*

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

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

Коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка) кредитной организации

тыс. руб.

Наименование показателя	За 1 квартал 2017 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	4
Фиксированная часть оплаты труда	2070
Нефиксированная часть оплаты труда	0
Размер выплаченных гарантированных премий	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу	0
Общий размер выходных пособий	0
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам и т.д.)	6

Иные работники осуществляющие функции принятия рисков

Тыс.руб

Наименование показателя	За 1 квартал 2017 год
Количество работников осуществляющих функции принятия рисков	5
Фиксированная часть оплаты труда	1340
Нефиксированная часть оплаты труда	0
Размер выплаченных гарантированных премий	0
Размер стимулирующих премий при приеме на работу	0
Общий размер выходных пособий	0
Размер отсроченных вознаграждений (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0
Единовременные премии непроизводственного характера (к юбилейным датам и т.д.)	9

8. Операции с контрагентами - нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами:

Номер п/п	Наименование показателя	На 1 апреля 2017 года	На 1 января 2017 года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	16479	24686
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	13686	19978
4.3	физических лиц - нерезидентов	2793	4708



Управление

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Гладкова Н.В.

Дьяков А.Н.