

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год**

1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополь»,
Местонахождение (адрес): 355041, г. Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88а,
В отчетном периоде указанные сведения не изменялись.
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 31 декабря 2018 года в тысячах российских рублей.
По состоянию на 01.01.2019 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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

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

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

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

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

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

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

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

ПАО Ставропольпромстройбанк один из крупнейших банков Северного Кавказа. Сеть Банка состоит из 23 точек продаж, основная часть которых сконцентрирована в Ставропольском крае. За пределами края находятся офисы в Карачаево-Черкесской республике и в г.Москве, их доля в совокупных активах Банка незначительна.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составили 7 437 407 тыс. руб. Структура активов Банка являлась оптимально диверсифицированной, что снизило риски банковской деятельности.

Поддерживая высокую долю низкорискованных активов в структуре работающих активов, Банк размещал свои средства в депозиты Банка России, объем которых по итогам 2018 года зафиксирован в размере 2 420 000 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги на 01.01.2019 г. составили 682 644 тыс. руб., увеличившись за отчетный период на 40 523 тыс. руб. или 6,3%. При формировании портфеля ценных бумаг Банк придерживался взвешенного подхода и отдавал предпочтение вложениям в долговые обязательства Банка России (67%), облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ (22%) и долговые обязательства надежных российских банков, включенные в Ломбардный список Банка России (11%).

Наибольшую долю активов (66%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 4 899 385 тыс. руб. Существенный объем инвестиций Банка направлен на развитие реального сектора экономики с акцентом на поддержку предприятий малого и среднего бизнеса. По состоянию на 01.01.2019г. кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 2 717 114 тыс. руб., физическим лицам – 399 892 тыс. руб.

Одним из основных направлений деятельности Банка в отчетном году оставалось улучшение качества ссудной задолженности. По итогам 2018 года объем просроченной задолженности сократился на 41 368 тыс. руб. или 26%, что явилось результатом активной работы по её урегулированию. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических и физических лиц Банка на 01.01.2019г. составила 3,9%, что существенно ниже показателя по банковскому сектору России - 5,9%.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019г. составили 6 482 736 тыс. руб., из них 97% или 6 289 890 тыс. руб. привлеченные средства клиентов. По состоянию на 01.01.2019 г. доля корпоративного сегмента в общем

объеме клиентских средств составила 62%, доля розничного блока равна 38%. На вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится 3 121 015 тыс. руб., что больше аналогичного показателя на начало отчетного года на 283 153 тыс. руб. или 10%.

По итогам 2018 года Банком получен убыток в размере 94 606 тыс. руб. против прибыли за 2017 год в сумме 10 734 тыс. руб. В течение всего 2018 года Банк придерживался консервативной политики и взвешенного подхода к принятию рисков при проведении активных операций, что оказало влияние на некоторое сокращение кредитного портфеля ПАО Ставропольпромстройбанк и, как следствие, нашло отражение в объемах получаемых Банком доходов. Так, снижение чистого процентного дохода по итогам 2018 года по сравнению предыдущим годом составило 57 231 тыс. руб.

Проводимая Банком политика по снижению налично-денежного оборота и увеличению безналичных расчетов, а также снижение портфеля банковских гарантий, привели к снижению комиссионного дохода за 2018 год относительно 2017 года на 11% или 43 231 тыс. руб. Комиссионные расходы в отчетном периоде выросли на 7 462 тыс. руб., что связано с увеличением расходов по операциям с банковскими картами, обусловленных внедрением современных сервисов, в том числе связанных с повышением безопасности проводимых платежей.

Операционные расходы Банка по итогам 2018 года составили 896 530 тыс. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 48 147 тыс. руб. или 5,7%, что обусловлено:

- осуществлением расходов, связанных с реализацией (уступкой) прав требования по договорам на предоставление денежных средств в рамках проводимой Банком работы по улучшению качества активов. На протяжении отчетного периода Банк придерживался жесткой консервативной политики при оценке кредитного риска;

- увеличением расходов по отчислению страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов, в том числе за счет роста ставок страховых взносов.

Ослабление национальной валюты отрицательно сказалось на чистых доходах от операций с иностранной валютой, которые по сравнению с 2017 годом снизились на 20% или на 7 869 тыс. руб., в том числе за счет отрицательной переоценки на 14 879 тыс. руб.

Положительное сальдо от изменения резервов на возможные потери за 2018 год составило 65 786 тыс. руб. против отрицательного по итогам 2017 года в сумме 5 337 тыс. руб., что связано с сокращением портфеля банковских гарантий.

Кредитная организация непрерывно осуществляет свою деятельность, что подтверждается представляемой в Банк России финансовой отчетностью. Финансовая отчетность достоверно и структурировано отображает финансовое положение и финансовые результаты деятельности, денежные потоки Банка, и является полезной широкому кругу пользователей при принятии ими экономических решений. Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству Банка его собственниками. Ежегодно составляемая и представляемая в Банк России финансовая отчетность Банка содержит информацию об активах, об обязательствах, о собственном капитале, о доходах и расходах, включая прибыли и убытки, о денежных потоках Банка. Для обеспечения достоверного отображения совершенных операций Банк применяет положения утверждаемой на каждый отчетный год Учетной политики.

Руководству Банка не известно о каких-либо событиях или условиях финансового характера, которые могут вызвать сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Банк осуществляет свою деятельность на базе универсальной лицензии и не планирует изменять статус на банк с базовой лицензией.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2018 год для российской экономики оказался неоднозначным. Влияние внешних условий в части высоких цен на нефть на мировом рынке поддержали ее рост с одной стороны, но оказали при этом повышательное влияние на внутренние цены на нефтепродукты, что привело к увеличению потребительских цен в целом, с другой. В начале 2018 года инфляция оставалась на низком уровне (2,2-2,4%), чему способствовала умеренно-жесткая денежно-кредитная политика в части формирования процентных ставок на уровне, поддерживающем привлекательность сбережений и умеренную склонность к заимствованиям. Планируя перейти к концу года к нейтральной денежно-кредитной политике, Банк России в I квартале 2018 года снизил уровень ключевой ставки до 7,25% годовых.

Но, начиная со второго квартала, реализовались риски, которые привели к пересмотру прогнозов ЦБ РФ. Ужесточение внешних санкций и усиление санкционной риторики в апреле и августе 2018 года привели к росту волатильности на валютном рынке и, как следствие, ослаблению национальной валюты. Наряду с курсовой динамикой, принятое решение о повышении налога на добавленную стоимость (далее НДС) с 2019 года, также сыграло роль в увеличении инфляционных ожиданий. На фоне данных обстоятельств Банком России были приняты решения о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 г. до 7,5% и 7,75% годовых соответственно. Кроме того, для стабилизации ситуации на финансовом рынке, была приостановлена до конца 2018 года покупка иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила. Данные действия были направлены на ограничение масштаба влияния проинфляционных факторов.

По оценке Росстата объем ВВП за 2018 год составил 103 626,6 млрд. руб., индекс физического объема ВВП относительно 2017 года – 102,3%. Инфляция по итогам 2018 года увеличилась до 4,3%.

Сформировавшиеся денежно-кредитные условия, а также расширение возможностей заемщиков обслуживать свои обязательства в условиях снижения долговой нагрузки, обеспечили увеличение кредитной активности. Наиболее быстрыми темпами росло розничное кредитование. Конкуренция банков за заемщиков была характерна в наибольшей степени для ипотечного рынка, как менее рискованного. Также продолжал расти спрос на потребительские кредиты на фоне расширения кредитования и доходов населения.

Рост корпоративного кредитования оставался умеренным. В целях улучшения качества кредитного портфеля, банки сохраняли консервативный подход в отношении оценки заемщиков. Неценовые условия кредитования практически не менялись в течение 2018 года.

Расширение кредитования и положительная динамика заработной платы оказывали влияние на расширение потребительского спроса. Сохранение привлекательных ставок обеспечило увеличение рублевых вкладов населения. Продолжалась девальютизация рынка депозитов. При этом, доля долгосрочных депозитов в общем портфеле сокращалась тогда, как вкладчики отдавали предпочтение краткосрочным вкладам.

Ожидается, что в 2019 году факторы экономического роста будут складываться менее благоприятно, чем в 2018 году, на что окажут влияние: замедление роста экспорта, снижение среднегодовой цены нефти, переход к постоянному бюджетному правилу, повышение НДС. По прогнозу Банка России, инфляция временно ускорится, достигнув максимума в первом полугодии 2019 года. Кредитная активность будет увеличиваться. Неценовые условия кредитования будут смягчаться постепенно: банки сохраняют консервативный подход к оценке заемщиков и принятию рисков. Кредит останется драйвером изменения денежного предложения. Долговая нагрузка в корпоративном секторе стабилизируется, не создавая угроз для финансовой стабильности в экономике. Долговая нагрузка физических лиц, напротив, будет постепенно расти, возвращаясь на уровни, соответствующие устойчивой восходящей траектории, сложившейся в долгосрочной перспективе.

Общим собранием акционеров 21.06.2018 года приняты решения:

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах 2017 финансового года.

Распределить чистую прибыль Банка по результатам 2017 финансового года в размере 10733666 (Десять миллионов семьсот тридцать три тысячи шестьсот шестьдесят шесть) рублей 16 копеек следующим образом:

- дивиденды акционерам Банка - 0,00 рублей;
- отчисления в резервный фонд – 536 684 (Пятьсот тридцать шесть тысяч шестьсот восемьдесят четыре) рубля 00 копеек;
- остаток нераспределенной прибыли – 10 196 982 (Десять миллионов сто девяносто шесть тысяч девятьсот восемьдесят два) рубля 16 копеек.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики ПАО Ставропольпромстройбанк

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2018 году определялись Положением «Учетная политика ПАО Ставропольпромстройбанк на 2018 год», утвержденным приказом Банка № 850-П от 29.12.2017 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Учет доходов и расходов

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III -V категориям

качества, получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения бумаги.

Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка на дату представления соответствующей услуги.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка. Переоценка объекта отражается способом пропорционального пересчета стоимости объекта. Стоимость объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, умножается на коэффициент пересчета. Накопленная по объекту амортизация, отраженная на балансовом счете по учету амортизации на дату переоценки, умножается на коэффициент пересчета. Коэффициент пересчета рассчитывается путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Полученная после пересчета разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией, равна его справедливой стоимости.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

здания и сооружения -1,33-10%;
автотранспорт – 12,5%- 20% ;
банковское оборудование -4%- 25% ;
бытовое оборудование, используемое в ОД – 9% -25%;
компьютерная техника -14%-33%;
мебель - 4%-17% ;
оборудование связи -13-33%;
оборудование энерго-тепло снабжения- 6%-20%;
сигнализация -9%-17%;
прочее оборудование -3%-17%.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 1,2-6 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом. Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно с учетом принципа равномерности в течение периода эксплуатации, за исключением первого и последнего месяцев срока использования объекта, а также случаев, когда стоимость объекта изменяется в середине месяца. Расчет амортизации за неполный месяц производится исходя из норм амортизации с учетом количества календарных дней, за которые расчет амортизации должен быть произведен.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом. (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющий регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Учет ценных бумаг

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, ежедневно в соответствии с Порядком «Оценки активов по справедливой стоимости» разработанным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В случае изменения на двадцать процентов справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка в течение 90 торговых дней рассматривается второй источник - справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Оценка справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляется специалистом и оформляется отдельным профессиональным суждением, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений. Данные корректируются с учетом ожиданий «общих» участников рынка (рассматривается состояние и месторасположение актива либо любые ограничения на продажу или использование) и любой наилучшей имеющейся в данный момент информацией. Расчетная величина справедливой стоимости может быть скорректирована с учетом профессионального суждения.

Методы оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости изложены в «Порядке определения справедливой стоимости активов и обязательств ПАО Ставропольпромстройбанк».

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);

- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Для целей исчисления и уплаты НДС Банк применяет пункт 5 статьи 170 НК РФ, согласно которому суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Банком поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, а все суммы налога на добавленную стоимость, полученные Банком по операциям, подлежащим налогообложению, подлежат уплате в бюджет.

Суммы уплаченного НДС списываются на расходы, учитываемые для целей налогообложения по налогу на прибыль Банка по мере передачи материальных ценностей в эксплуатацию, списания стоимости оказанных услуг, выполненных работ на расходы, учитываемые для целей налогообложения по налогу на прибыль Банка.

Суммы НДС, относящиеся к расходам, не учитываемым для целей налогообложения по налогу на прибыль, относятся на расходы, не учитываемые для целей налогообложения по налогу на прибыль.

Согласно пункту 3 статьи 164 НК РФ налогообложение операций по реализации товаров (работ, услуг), облагаемых налогом на добавленную стоимость, производится по налоговой ставке 18 (восемнадцать) процентов в случаях, не указанных в пунктах 1, 2 и 4 статьи 164 НК РФ.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Создание резервов на возможные потери

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

2.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - II категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к III - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

2.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена реклассификация балансовых счетов в иные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с тем что, у Банка отсутствуют доходы и расходы от прекращенной деятельности, произведена реклассификация статьи 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» с отнесением балансовых счетов в иные статьи отчета: суммы, отраженные по символу ОФР 286 входят в строку 19 "Прочие операционные доходы", а суммы по символу 476 в строку 21 "Операционные расходы".

Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год в связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года);

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций";

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка 1 января 2019 года:

1) Методы оценки видов активов и обязательств

Активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Порядок учета финансовых активов, возникших в результате операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств; операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в ПАО Ставропольпромстройбанк».

Порядок учета операций с долговыми ценными бумагами; долевыми ценными бумагами, учтенными векселями осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций с ценными в ПАО Ставропольпромстройбанк».

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

Порядок классификации и общие принципы бизнес – моделей изложены в Положении «О бизнес – моделях ПАО Ставропольпромстройбанк».

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Порядок учета финансовых обязательств, возникших в результате операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) кредитным договорам; операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов в ПАО Ставропольпромстройбанк».

Утверждены критерии существенности показателей для формирования мотивированных суждений.

2) *Обесценение*

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены внутренним документом Банка «Методика расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО».

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

Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (т.е. не имеют признаков обесценения). В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеются один или несколько признаков обесценения, т.е. те события, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта признаются равным 100%. Процентный доход при этом рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Признаками обесценения следует считать:

- существенная реструктуризация задолженности по договору, т.е. увеличение срока погашения кредита относительно первоначальной даты и/или снижение процентной ставки в случаях, не предусмотренных условиями договора и/или иные случаи, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу;

- текущая просроченная задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- отсутствие/непредоставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;
- признание деятельности заемщика нереальной или осуществлении ее в незначительных объемах;
- отрицательная кредитная история в иных финансовых учреждениях, т.е. наличие случая/случаев просроченной задолженности продолжительностью более 30 календарных дней (в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматривается период не менее чем 180 календарных дней, по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней);
- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально оцениваемым активам осуществляется Банком не реже одного раза в месяц либо при наступлении одного из следующих событий:

- на дату первоначального признания;
- на дату частичного или полного погашения;
- в дату начисления процентов;
- на последний рабочий день месяца;
- в случае значительной модификации (увеличения кредитного риска) актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным в портфели однородных ссуд, осуществляется ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в момент уточнения состава портфелей однородных ссуд.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует внутреннюю Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО оценки кредитного риска, а также прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе отнесения в портфель однородных ссуд (далее – ПОС) по РПБУ, в т.ч. общих характеристик кредитного риска с учетом типа клиента.

В зависимости от изменения кредитного риска на отчетную дату по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе (в рамках ПОС) определяются три стадии:

- Стадия 1. Активы без просрочки и/или текущая просрочка по основному долгу и/или процентам от 1 до 30 дней включительно;
- Стадия 2. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 31 до 90 дней включительно;
- Стадия 3. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 91 дня.

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

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

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности», то есть планирует осуществлять свою деятельность в будущем, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности.

Банк продолжает руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета (с учетом изменения действующего законодательства).

За отчетный период у Банка отсутствуют существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации.

За отчетный период Банк не осуществлял уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;

За отчетный период Банк не производил пересчет стоимости активов в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса должна раскрывать следующие дополнительные данные

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Наличные денежные средства	589588	550496
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	37314	155553
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	126710	196107
Средства на счетах для осуществления клиринга	23910	19671
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1181)	(12461)
Итого денежных средств и их эквивалентов	776341	909366

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию как на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств 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 об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	151208	81219
Долговые обязательства Банка России	454385	0
Облигации кредитных организаций	77051	169707
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	250926
В том числе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	581430	250926
В том числе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток заблокированных в качестве обеспечения	101214	0

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами со сроком погашения в 2019 году, ставка купонного дохода варьируется от 6,7% до 9,5% в зависимости от выпуска (на 1 января 2018 года: сроки погашения с 2018 года по 2019 года, ставка купонного дохода варьируется от 6,7% до 11,10% в зависимости от выпуска).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заблокированные в качестве обеспечения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору №1288K001 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны п.3.1.4

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

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

Выпуск	Вид ЦБ	Объем вложений, тыс.руб.	в % годовых	Срок погашения		Годовая ставка купона,%		Годовая ставка к погашению,%	
				от	до	от	до	от	до
МинФин РФ (26216)	Облигации федерального займа	50 000	6.81	13.11.2013	15.05.2019	6.7	6.7	-	-
МинФин РФ (26210)	Облигации федерального займа	50 465	6.32	19.12.2012	11.12.2019	6.80	6.80	-	-
МинФин РФ (24019)	Облигации федерального займа	50 978	7.98	30.11.2016	16.10.2019	7.74	9.13	-	-
АО Газпромбанк (ГПБ БО-22)	Облигации кредитных организаций	25 242	7.21	21.04.2016	21.04.2019	8.2	8.2	-	-
АО Газпромбанк (ГПБ БО-21)	Облигации кредитных организаций	50350	8.17	18.09.2016	18.03.2019	10.9	9.5	-	-
Банк России КОБР-14	Облигации Банка России	150831	7.95	16.10.2018	16.01.2019	7.5	7.75	-	-
Банк России КОБР-15	Облигации Банка России	150608	7.96	13.11.2018	13.02.2019	7.5	7.75	-	-
Банк России КОБР-16	Облигации Банка России	149940	7.97	11.12.2018	13.03.2019	7.5	7.75	-	-

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 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	2420000	1850000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	522733	522733
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	39000	39000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:	2717114	2993717
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	2639661	2907977
- кредиты индивидуальным предпринимателям	77453	85740
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	399891	335269
- ипотечные ссуды	46292	66760
- автокредиты	1755	1865
-иные потребительские ссуды	351844	266644
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1199353)	(1187524)
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери	4899385	4553195

По сравнению с данными на 01.01.2018г. структура совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери изменилась в части увеличения объема депозитов в Банке России – на 30,8% (570 000 тыс. руб.) при одновременном сокращении доли кредитования корпоративного сегмента с 65,7% до 55,5%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.01.2019г. является кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 55,5%, физическим лицам – 8,2% совокупной ссудной задолженности. За 2018 год объем ссудной задолженности юридических лиц сократился на 9,2%, индивидуальных предпринимателей – на 9,7%. В секторе розничного кредитования отмечено увеличение объема - кредиты физическим лицам увеличились на 19,3%.

В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (88%), которые за 2018 год увеличились на 32%. Снижение как в абсолютном (на 20 468 тыс. руб.), так и в относительном

значении (на 30,7%) отмечено по ипотечным кредитам. Доля автокредитов составляют незначительную часть общих ссудных вложений и на 01.01.2019г. составляет 0,4%

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.01.19 г. не изменились и составляют 39 000 тыс. руб.

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Производство	837 453	886 488
Сельское хозяйство	440 426	249 784
Строительство	221 125	323 898
Транспорт и связь	157 766	142 292
Услуги	33 123	46 393
Оптовая и розничная торговля	953 680	1 270 532
Прочие виды деятельности	10 667	28 510
На завершение расчетов (овердрафт)	62 874	45 820
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 717 114	2 993 717

По сравнению с 01.01.2018г. на начало 2019г. отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса изменилась: на фоне сокращения доли ссудной задолженности, предоставленной клиентам, работающим в сфере оптовой и розничной торговли на 7,2 п.п. (с 43,1% до 35,9%) и в сфере строительства на 2,7 п.п. (с 11% до 8,3%) в связи с закрытием кредитных договоров, отмечен стабильный устойчивый рост кредитования в отраслях сельского хозяйства на 8,1 п.п. (с 8,5% до 16,6%), производства на 1,5 п.п. (с 30,1% до 31,6%), а также в области транспорта и связи на 1,1 п.п. (с 4,8% до 5,9%) в связи с наращиванием объемов кредитования по вышеуказанным направлениям ведения бизнеса. Удельный вес сферы услуг, а также прочих видов деятельности за отчетный период изменился незначительно (до 1 п.п.).

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Российская Федерация всего, в т.ч.		-
- г.Москва и МО	220 874	215 862
- Ставропольский край	2 333 019	2 751 963
- Карачаево-Черкесская Республика	123 624	7 672
- Краснодарский край	34 497	0
- Рязанская область	5 100	8 220
- Волгоградская область	0	10 000
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 717 114	2 993 717

Наряду с уже действующим кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края (85,9%), Карачаево-Черкесской Республики, г.Москвы и Московской области (в совокупности 98,5% кредитного портфеля), Банк также реализует проекты кредитования клиентов, расположенных на территории Краснодарского края и Рязанской области, имеющие несущественные объемы в кредитном портфеле клиентов нефинансового сектора. Показатель географической концентрации на протяжении 2018 года был ниже установленного Советом директоров лимита.

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

<i>тыс. руб.</i>	Межбанковские кредиты	Векселя кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(522733)	0	(631097)	(94463)	(1248293)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	0	(8052)	9633	1581
Списание за счет резерва	0	0	48943	10245	59188

Остаток на 1 января 2018 года	(522733)	0	(590206)	(74585)	(1187524)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	0	0	(22110)	(2660)	(24770)
Списание за счет резерва	0	0	4940	8001	12941
Остаток на 1 января 2019 года	(522733)	0	(607376)	(69244)	(1199353)

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 по состоянию на 01.01.2019г. доли ссудной и приравненной к ней задолженности, срок погашения которой наступает в ближайшие 6 месяцев (в т.ч. до востребования) (ее доля возросла на 7,4 % (с 52,6% до 60%) за счет роста величины краткосрочного депозита в Банке России) при одновременном сокращении удельного веса задолженности сроком от 6 месяцев до 5 лет с 46% до 39,3%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет фактически не претерпела изменений (снизившись на 0,5 %) и на отчетную дату составляет 0,7%.

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

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Облигации федерального займа (ОФЗ) - Российской Федерации	0	91701
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	91701
В том числе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без обременения	0	0
В том числе вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи заблокированных в качестве обеспечения обязательств	0	91701

По состоянию на 1 января 2019 года портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отсутствует (на 1 января 2018 года: сроки погашения в 2018 году, ставка купонного дохода варьируется от 5,00% до 7,00% в зависимости от выпуска).

По состоянию на 1 января 2019 года облигации федерального займа, заблокированные в качестве обеспечения для привлечения средств от Банка России по Генеральному кредитному договору №1288К001 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг отсутствуют (на 1 января 2018 года: облигации федерального займа справедливой стоимостью 91701 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 годов у Банка отсутствовали ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

Банк в течение 2018 и 2017 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

Методы оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости

Банк использует следующие методы оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

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, 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. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене у указанного организатора, либо в случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах разных организаторов торговли, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге.

Если организатор торговли на рынке ценных бумаг раскрывает информацию о средневзвешенной цене ценной бумаги на разных секторах торгов, используется средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная на секторе, на котором была заключена сделка по приобретению ценной бумаги. В случае отсутствия информации о средневзвешенной цене на указанном секторе торгов, либо в случае совершения Банком сделок с одной и той же ценной бумагой на торгах одного организатора торговли, но на разных секторах, для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги на том секторе организатора торгов, где объем торгов был наибольшим.

Если на дату оценки организатором торговли средневзвешенная цена не рассчитывается, в целях расчета справедливой стоимости ценной бумаги используется биржевая информация о последней по времени средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 90 торговых дней.

При отсутствии биржевой информации о средневзвешенной цене, рассчитанной организатором торговли в течение последних 90 торговых дней, для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется экспертная оценка, т.е. цены Ценового центра Саморегулируемой организации Национальная Финансовая Ассоциация, доступ к которым оформляется в соответствии Правилами осуществления клиринговой деятельности Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий».

Определение справедливой стоимости облигаций в условиях отсутствия активного рынка осуществляется на основе бухгалтерской отчетности и рейтингов кредитоспособности эмитентов облигаций, при этом рейтинг кредитоспособности имеет приоритет перед показателями бухгалтерской отчетности при оценке кредитного качества эмитента. 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся для продажи" в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть предупреждено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания производного финансового инструмента и в день возникновения требований и обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банком применяется трехуровневая система оценки справедливой стоимости:

Первый уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Второй уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

Третий уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по методам ее оценки на 01 января 2019г.:

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость на конец отчетного периода
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	682644			682644
1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	682644			682644
	долевые ценные бумаги				
	прочие долевые инструменты				
	долговые ценные бумаги	682644			682644
1.2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
	долевые ценные бумаги				
	прочие долевые инструменты				
	долговые ценные бумаги				

Ниже представлен анализ финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по методам ее оценки на 01 января 2018г.

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость на конец отчетного периода
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	642121			642121
1.1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	550420			550420
	долевые ценные бумаги				
	прочие долевые инструменты				
	долговые ценные бумаги	550420			550420

1.2	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	91701			91701
	долевые ценные бумаги				
	прочие долевые инструменты				
	долговые ценные бумаги	90701			90701

В течение 2018 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями 1 и 2 иерархии оценки справедливой стоимости.

3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах и структуре чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Облигации кредитных организаций	0	299494
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	299494

Облигации кредитных организаций, удерживаемые до погашения и блокированных в качестве обеспечения для привлечения средств от Банка России по Генеральному кредитному договору №1288K001 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, отсутствуют.

Задержки платежа по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было.

Ниже представлена информация об объемах вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за 2018 год:

Выпуск	Вид ЦБ	Общий объем вложений, тыс.руб.	Срок погашения		Доходность,%	
			от	до		
ВТБ КС...	Облигации кредитных организаций	26 561 716	09.01.2018	03.12.2018	6.51	7.52

Обременение активов возникает у Банка при привлечении денежных средств Банка России во внутрисдневные кредиты и кредиты «овернайт». Пригодными для предоставления в качестве обеспечения Банку России являются долговые ценные бумаги, включенные в ломбардный список БР и отвечающие иным требованиям Положения БР от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценным бумагам»: облигации федерального займа Министерства Финансов РФ выпусков 26216, 24019.

Балансовую стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств, в том числе суммы, реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога составила 101 214 тыс.руб.(справедливая стоимость выпуска 26216 - 50 363 тыс. руб., справедливая стоимость выпуска 24019– 50 851 тыс. руб.). Сроки и условия предоставления обеспечения оговорены в Генеральном кредитном договоре №12880001 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

3.1.6. Требование по текущему налогу на прибыль

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Требование по уплате текущего налога на прибыль	11387	0
Итого требований по текущему налогу на прибыль	11387	0

3.1.7. Отложенный налоговый актив

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, достаточной для покрытия вычитаемых временных разниц. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Ниже представлена информация о структуре отложенных налоговых активов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	39512	36633
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке ценных бумаг	0	944
Итого отложенный налоговый актив	39512	37577

3.1.8. 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 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Основные средства	862503	848245
Вложения в основные средства	6353	5526
Нематериальные активы	6767	4412
Запасы	5002	6647
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(347884)	(316723)
Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери	532741	548107

Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, включающую по каждому классу активов и обязательств

Оценку справедливой стоимости на конец отчетного периода и конец отчетного периода прошлого года, а также причины проведения неповторяющихся оценок;

Согласно учетной политике Банка и Решением о проведении переоценки, принятым руководством Банка, на 1 января 2019 года независимым оценщиком ООО «ТАИС», произведена оценка справедливой стоимости объектов недвижимости (включая земельные участки). Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством об оценочной деятельности и действующих ФСО, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости. Оценка производилась с использованием сравнительного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход.

Оценка справедливой стоимости движимого имущества и товаров в обороте проводилась без привлечения независимого оценщика. Оценка производилась с использованием сравнительного (метод прямого сравнения продаж) и затратного (метод воспроизводства/замещения) подходов.

На 1 января 2019 года, в связи с заключением соглашений об отступном и выявления признаков, свидетельствующих о возможном обесценении имущества, проведена оценка справедливой стоимости на неповторяющейся основе объектов недвижимости.

Описание процессов оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществлялась для конкретного вида актива. При оценке справедливой стоимости Банк учитывал характеристики актива, таким образом, как если бы участники рынка учитывали данные характеристики при определении цены актива на дату оценки. К таким характеристикам относятся:

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

Основным подходом для определения справедливой стоимости нефинансовых активов Банка явился сравнительный подход. Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов.

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;
- другие характеристики (элементы), влияющие на стоимость.

Сравнительный подход применяется для оценки имущества, 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 определении справедливой стоимости использовались следующие источники исходных данных.

При оценке объектов недвижимости:

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости.

При оценке объектов движимого имущества:

- 1) объявления о продаже, представленные на сайтах в интернете (н-р: www.avito.ru, www.auto.ru, www.drom.ru и др.);

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 источниками информации выступали:

- «Индексы цен в строительстве» – Межрегиональный информационно-аналитический бюллетень Издательство «КО-ИНВЕСТ» Российского общества оценщиков;

- «Справочник оценщика» Укрупненные показатели стоимости строительства;

- Ведомственные строительные нормы ВСН-58-88 (Р) М.; ГКГСА при ГС СССР, 1990 г.

Источниками для определения ПВС движимого имущества использовались:

- 1) прайс-листы предприятий-изготовителей и дилерских компаний;
- 2) бюллетени коммерческой информации о товарах и ценах, например, такие, как «Промышленный оптовик», «Товары и цены», «Пульс цен», «Рынок» и др.;
- 3) договоры о поставках и заключенных сделках, если они разрешены к раскрытию участниками сделки;
- 4) ценовая информация торгующих организаций и изготовителей на сайтах ИНТЕРНЕТ;
- 5) Справочники и методические рекомендации («Справочник оценщика машин и оборудования» под редакцией Лейфера Л.А., 2015 г.; «Оценка стоимости машин, оборудования и транспортных средств», под ред. Ковалева А. П. и др.).

Информация по каждому классу основных средств

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

Основные средства на момент признания оцениваются по фактической себестоимости.

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применяет следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости применяется для группы однородных объектов основных средств «Здания, принадлежащие Банку на праве собственности», «Земля»;

- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения для объектов, входящих в остальные классы однородных объектов (автотранспорт, банковское оборудование, компьютерная техника, мебель, оборудование связи, бытовое оборудование, используемое в основной деятельности, оборудование энерго-тепло снабжения, информационное оборудование, сигнализация, прочее оборудование). Под данной моделью учета Банк предполагает использование основных средств при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа основных средств не предполагается (кроме автотранспорта). Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств учитываются в сумме фактических затрат.

Методы амортизации

Банк применяет линейный метод амортизации ко всем группам однородных основных средств. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Комиссией по вводу на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества. При определении срока полезного использования комиссия руководствуется перечнем групп основных средств, утвержденных данным стандартом и с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации

По объектам основных средств, неупомянутым в классификаторе, срок полезного использования устанавливается Комиссией на основании профессионального суждения с учетом технических и эксплуатационных характеристик объекта и рекомендаций организаций – изготовителей.

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования определяется решением комиссии по вводу в эксплуатацию и использованию материальных ценностей с учетом:

- ожидаемого срока использования объекта для целей деятельности Банка в соответствии с производительностью или мощностью данного объекта;
- ожидаемого физического износа.

При определении срока полезного использования таких объектов, комиссией могут быть приняты к рассмотрению документы, подтверждающие срок эксплуатации объекта предыдущим собственником. В качестве таких документов могут быть предоставлены акт приема – передачи имущества, утвержденный руководителем передающей организации и уполномоченным лицом Банка, техническая документация по объекту (технический паспорт, паспорт транспортного средства, справка о техническом состоянии и т.д.)

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к эксплуатации.

Ниже представлена валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на 1 января 2019 года:

Основные классы основных средств	Земля	Здания и сооружения	Автотранспорт	Банковское оборудование	Компьютерная техника	Бытовое оборудование, используемое в ОД	Информационное оборудование	Мебель	Оборудование связи	Оборудование энерго-тепло снабжения	Прочее оборудование	Сигнализация	Вложения в основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	25 415	431637	21015	32452	3838	411	3071	652	9809	657	1328	4286	5 526	540097
Первоначальная стоимость														
Остаток на 01.01.2018г.	25415	565 421	54 814	111 567	38 864	5 476	4 463	3 807	20 930	4 215	3 323	9 950	5 526	853 771
Приобретения	0	0	2145	155	12468	0	0	0	2571	0	0	2118	827	20284
Выбытия	0	0	(467)	(2687)	(974)	(132)	0	(13)	(801)	(15)	0	(549)	0	(5638)
Активы, классиф-ные как пред-ные для продажи и прочие выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	(349)	788	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	439
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019г.	25066	566209	56492	109035	50358	5344	4463	3794	22700	4200	3323	11519	6353	868856
Резервы на возможные потери														
Остаток на 01.01.18г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Создано	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.19г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация														
Остаток на 01.01.18г.	0	(133784)	(33 799)	(79 115)	(35 026)	(5 065)	(1 392)	(3 155)	(11 121)	(3 558)	(1 995)	(5 664)	0	(313 674)
Амортизационные отчисления	0	(8472)	(5528)	(7722)	(3457)	(134)	(527)	(167)	(2416)	(364)	(149)	(964)	0	(29900)
Выбытия	0	0	467	2687	974	132	0	13	769	15	0	549	0	5606
Переоценка	0	(5750)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(5750)
Отчисления по активам, классиф. как предназ-нные для продажи и проч. Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019 г.	0	(148006)	(38860)	(84150)	(37509)	(5 067)	(1 919)	(3 309)	(12768)	(3 907)	(2144)	(6079)	0	(343718)
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	25066	418203	17632	24885	12849	277	2544	485	9932	293	1179	5440	6353	525138

Ниже представлена валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на 1 января 2018 года:

Основные классы основных средств	Земля	Здания и сооружения	Автотранспорт	Банковское оборудование	Компьютерная техника	Бытовое оборудование, используемое в ОД	Информационное оборудование	Мебель	Оборудование связи	Оборудование энерго-тепло снабжения	Прочее оборудование	Сигнализация	Вложения в основные средства	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	30 217	447061	20122	40340	7364	545	3011	824	6955	1042	1479	4015	936	563911
Первоначальная стоимость														
Остаток на 01.01.2017 г	30 217	573 790	48 817	114 788	39 224	5 685	3 916	3 881	18 135	4 215	3 358	9 866	936	856 828
Приобретения	0	779	6647	454	2052	0	567	0	4571	0	0	1164	4590	20824
Выбытия	0	0	(650)	(3675)	(2412)	(209)	(20)	(74)	(1776)	0	(35)	(1080)	0	(9931)
Активы, классиф-ные как предч-енные для продажи и проч.выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	(4802)	(9148)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(13950)
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.18г.	25415	565421	54814	111567	38864	5 476	4 463	3 807	20930	4 215	3 323	9950	5526	853771
Резервы на возможные потери														
Остаток на 01.01.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Создано	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация														
Остаток на 01.01.2017	0	(126 729)	(28 695)	(74 448)	(31 860)	(5 140)	(905)	(3057)	(11 180)	(3 173)	(1879)	(5 851)	0	(292 917)
Амортизационные отчисления	0	(8740)	(5754)	(8342)	(5578)	(134)	(504)	(172)	(1624)	(385)	(151)	(893)	0	(32277)
Выбытия	0	0	650	3675	2412	209	17	74	1683	0	35	1080	0	9835
Переоценка	0	1685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1685
Отчисления по активам, клас. как предназ. для продажи и проч выб-ям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2018 г.	0	(133784)	(33799)	(79115)	(35026)	(5 065)	(1 392)	(3155)	(11121)	(3558)	(1 995)	(5664)	0	(313674)
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г	25415	431637	21015	32452	3838	411	3071	652	9809	657	1328	4286	5526	540097

По состоянию на 1.01.2019 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств, в ходе строительства.

По состоянию на 01.01.2019 г. договорные обязательства по приобретению основных средств составляют 486 тыс.руб.(в т.ч. НДС 63 тыс.руб).

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка нет обязательств по выплате компенсаций третьим лицам в связи с обесценением.

За отчетный период у Банка отсутствует информация, которая могла повлиять на изменение расчетных оценок в отношении величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ООО «Таис», член СРО оценщиков по состоянию на 29 декабря 2018 года (договор об оказании услуг с ООО «ТАИС» от 20.12.2018г.).

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход (метод сравнительных продаж) и затратный подход (метод сравнительной единицы), доходный подход не применялся.

При проведении переоценки основных средств за 2018 года прирост стоимости основных средств уменьшился на 5311 тыс.руб. и составил 435 883 тыс. руб., в т.ч. прирост стоимости зданий уменьшился на 4 962 тыс. руб. и составил 414 281 тыс.руб. При проведении переоценки основных средств за 2017 год прирост стоимости основных средств уменьшился на 12 278 тыс.руб. и составил 441195 тыс.руб., в т.ч. прирост стоимости зданий уменьшился на 7 463 тыс. руб. и составил 419 243 тыс.руб.

Общий прирост стоимости основных средств от переоценки по состоянию на 1 января 2019 года в сумме 435883 тыс.руб. уменьшен на отложенное налоговое обязательство в сумме 82770 тыс.руб. (на 1 января 2018 года: общий прирост стоимости основных средств от переоценки 441195 тыс.руб. уменьшен на отложенное налоговое обязательство в сумме 83832 тыс.руб.) и включен в статью бухгалтерского баланса 29 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство».

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, если бы учитывались по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года составила бы по зданиям 73,5 мл. рублей, по земле 3,6 мл. рублей (на 31 декабря 2017 года соответственно 74,9 миллиона рублей и 3,6 мл. рублей)

На отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составила 129 942 тыс.руб.

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи;

На отчетную дату у Банка нет существенных отличий между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью.

Информацию в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

О применяемой модели оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (по справедливой стоимости или по первоначальной стоимости);

После первоначального признания Банк учитывает объекты недвижимости ВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД учитываются в сумме фактических затрат.

На отчетную дату у Банка отсутствует недвижимость ВНОД. На отчетную дату у Банка отсутствуют в учете объекты недвижимости ВНОД по договору операционной аренды применяющие модель учета по справедливой стоимости. За отчетный период у Банка не возникло сложностей, в критериях позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи. За отчетный период Банк не проводил оценку стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности независимым оценщиком.

На 01.01.2019г. у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

На 01.01.2019г. у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению.

В отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, раскрываются результаты сверки балансовой стоимости на начало и конец отчетного периода:

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	60884
Поступление	0	0
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	290	0
Перевод в долгосрочные активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи и обратно	(290)	(60884)
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов в состав основных средств и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	0	0

На 01.01.2019 г. у Банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости.

За отчетный период Банк не проводил корректировку оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Информацию об операциях аренды

На отчетную дату у Банка нет заключенных договоров финансовой аренды (лизинга).

На отчетную дату у Банка отсутствуют заключенные договора без права досрочного прекращения

На отчетную дату у Банка отсутствуют заключенные договора субаренды без права досрочного прекращения.

Арендные платежи отражаются в качестве операционных расходов ежемесячно в течение срока действия договора аренды. Арендные платежи признанные в качестве расходов в отчетном периоде составили 26 446 тыс.рублей. Сумма арендных платежей за 2017 год составила 26508 тыс.руб..

Банком заключаются договоры аренды: краткосрочные (до года) и долгосрочные (до пяти лет), с условиями пролонгации на определенный период. Договором аренды предусмотрены платежи в виде платы за пользование арендованным имуществом. Договоры аренды с правом выкупа и наличием условия об обязательном пересмотре размера арендной платы отсутствуют.

Банк в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<i>До 1 года</i>	18 452	17 989
<i>От 1 года до 5 лет</i>	35 597	27 686
<i>Свыше 5 лет</i>	73 218	70 701
Итого	127 267	116 376

Банк в качестве арендодателя

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
<i>До 1 года</i>	296	1 712
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
Итого	296	1 712

Информация по каждому классу нематериальных активов

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования), нормы амортизации, методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, предусмотренном для учета

Класс нематериальных активов представляет группу активов, схожих по характеру и применению в операциях Банка.

В целях модели учета выделены следующие однородные группы классы НМА:

- программное обеспечение;
- лицензии;
- прочие права;
- деловая репутация;

В качестве дополнительного вида выделяются вложения в создание и приобретение НМА до момента готовности НМА к использованию.

Банк применяет линейный способ амортизации ко всем объектам НМА с определенным сроком использования.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения по каждому классу нематериальных активов на 1 января 2019 года:

Основные классы нематериальных активов	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Вложения в нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2018	0	0	1363	0	1363
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2018г.	324	31	4 057	0	4 412
Приобретения	1485	0	1211	0	2696
Выбытия	(310)	(31)	0	0	(341)
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019г.	1499	0	5268	0	6767
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2018г.	(324)	(31)	(2 694)	0	(3049)
Амортизационные отчисления	(139)	0	(1319)	0	(1458)
Выбытия	310	31	0	0	341
Остаток на 01.01.2019г.	(153)	0	(4013)	0	(4166)
Балансовая стоимость на 01.01.2019	1346	0	1255	0	2601

Ниже представлена информация по каждому классу нематериальных активов на 1 января 2018года:

Основные классы нематериальных активов	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Вложения в нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2017	150	15	2722	0	2887
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01.01.2017	324	31	4 096	0	4 451
Приобретения	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	(39)	0	(39)
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2017г.	324	31	4 057	0	4 412
Накопленная амортизация					

Остаток на 01.01.2017г.	(174)	(16)	(1 374)	0	(1 564)
Амортизационные отчисления	(150)	(15)	(1359)	0	(1524)
Выбытия	0	0	39	0	(39)
Остаток на 01.01.2018г.	(324)	(31)	(2694)	0	(3049)
Балансовая стоимость на 01.01.2018	0	0	1363	0	1363

В отчетном периоде изменений в оценке срока полезной службы нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не проводилось.

У Банка отсутствуют НМА с неопределенным сроком полезного использования

На отчетную дату у Банка в учете существенный нематериальный актив:

-лицензия на использование прав «Oracle», балансовая стоимость 3 542 тыс.руб.; начисленная амортизация 3 542 тыс.руб.;

-программное обеспечение 1с Антегра 8.3. «Бухгалтерия кредитной организации», балансовая стоимость 1 176 тыс.руб.; начисленная амортизация 119 тыс.руб.; остаточная стоимость 1 057тыс.руб.; дата ввода эксплуатацию 19.10.2018 г.; срок использования 24 месяца;

-право на программу для ЭВМ Office Std Dev SL A Each Commercial; балансовая стоимость 1 186 тыс.руб.; начисленная амортизация 73 тыс.руб.; остаточная стоимость 1 113 тыс.руб.; дата ввода в эксплуатацию 11.09.2018г., срок использования 60 месяцев.

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют нематериальные приобретенные за счет государственных субсидий.

Методы учета нематериальных активов, используемые для последующей оценки нематериальных активов

Банк применяет для последующей оценки модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 01.01. 2019 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на нематериальные активы.

На отчетную дату сумма договорных обязательств по приобретению нематериальных активов нет.

На отчетную дату у Банка отсутствуют нематериальные активы по переоцененной стоимости.

На отчетную дату балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составила 3 556 тыс.рублей.

На отчетную дату у Банка отсутствуют нематериальные активы не соответствующие критериям признания.

3.1.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	380238	233234
Резервы на возможные потери	(741)	(1044)
Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери	379497	232190

3.1.10. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Финансовые активы	34491	40239
Краткосрочные финансовые активы всего, в т.ч.:		
- требования по комиссиям	6282	5318
- требования по получению процентных доходов	28105	34845
-прочие финансовые активы	104	76
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам	(24943)	(29275)
Нефинансовые активы	118466	64840
Краткосрочные нефинансовые активы всего, в т.ч.:		
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	14399	12410
- прочие нефинансовые активы	55864	41733
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения которых не определено	48203	10697
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(54097)	(38391)
Итого прочие активы, уменьшенные на сформированный резерв на возможные потери	73917	37413

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

3.1.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	3162921	2801005
- средства на текущих и расчетных счетах	1826165	1909374
- срочные депозиты	1336756	891631
Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	3126969	2842470
- средства на текущих и расчетных счетах	5954	4608
- вклады и срочные депозиты	3121015	2837862
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6289890	5643475

Информация об объеме и структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе географических зон, видов валют и сроков, оставшихся до погашения, представлена в пункте 4.

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Физические лица	3126969	2842470
Услуги	302193	430537
Торговля	137352	277647
Строительство	587027	309961
Производство	664210	409170
Финансы	10727	26899
Электроэнергетика	3575	8784
Прочее	1457837	1338007
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6289890	5643475

3.1.12. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Информация об объеме и структуре текущего налога на прибыль:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Налог на прибыль	2611	14395
Налог на доход по государственным ценным бумагам	133	162
Расчеты с бюджетом по налогу на доходы по облигациям организаций, эмитированным с 01 января 2017 года по 31 декабря 2021 года	414	0
Итого обязательств по текущему налогу на прибыль	3158	14557

3.1.13. Отложенные налоговые обязательства

Информация об объеме и структуре отложенных налоговых обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Отложенное налоговое обязательство в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств	82770	83832
Итого отложенных налоговых обязательств	82770	83832

3.1.14. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	5203	4645
- процентные обязательства по привлеченным средствам	5203	4645
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	55926	75041
- кредиторская задолженность и прочие платежи	50684	43534
-доходы будущих периодов по другим операциям	4588	21035
-резервы - оценочные обязательства некредитного характера	229	9922
- прочие нефинансовые обязательства	425	550
Итого прочие обязательства	61129	79686

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

3.1.15. Информация о резервах – оценочных обязательствах

Информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
2	3	4	5	6
Остаток на 01.01.2018 года	0	(9919)	(3)	(9922)
Создание резервов	(81)	(5050)	(781)	(5912)
Использование резервов	5	309	224	538
Восстановление резервов	76	14431	560	15067
Остаток на 01.01.2019 года	0	(229)	(0)	(229)

Ниже представлена информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
2	3	4	5	6
Остаток на 01.01.2017 года	0	(8784)	(9)	(8793)
Создание резервов	0	(132434)	(427)	(132861)
Использование резервов	0	108	111	219
Восстановление резервов	0	131191	322	131513
Остаток на 01.01.2018 года	0	(9919)	(3)	(9922)

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать, а также Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий существует риск наступления обязанности;

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

За 2018г. резервы по оценочным обязательствам некредитного характера сократились в 43 раза: с 9 922 тыс. руб. до 229 тыс. руб. в основном за счет восстановления резервов, созданных по судебным искам, предъявленным к Банку, по причине отказа судом истцам в удовлетворении исковых требований.

Источники неопределенности в отношении величины и сроков выбытия оценочных обязательств некредитного характера связаны с определением разумного срока судопроизводства в арбитражных судах, который включает в себя период со дня поступления искового заявления или заявления в арбитражный суд первой инстанции до дня принятия последнего судебного акта по делу, учитываются такие обстоятельства, как правовая и фактическая сложность дела, поведение участников арбитражного процесса, достаточность и эффективность действий суда, осуществляемых в целях своевременного рассмотрения дела, а также общая продолжительность судебного разбирательства. Предполагаемые сроки выбытия оценочных обязательств некредитного характера, оценка их влияния на финансовые показатели определяются в каждом конкретном случае отдельно с учетом сроков судопроизводства.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов

хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Информация о характере обязательств некредитного характера и ожидаемых сроках выбытия на 1 января 2019 года:

Наименование операции	Сумма претензии, предъявленной к Банку	Сумма резерва	Сумма денежных средств, которую необходимо будет выплатить Банком для урегулирования претензии	Предполагаемый срок урегулирования претензии	Оценка вероятности выплаты (высокая /маловероятно)
О взыскании с Банка судебных расходов в пользу физических лиц	1	1	1	1 квартал 2019 года	маловероятно
По заявлению юридического лица	418	193	0	1 квартал 2019г.	претензия урегулирована в связи с отказом в иске
Постановление УФАС по СК от 27.09.18 о наложении штрафа по делу об административном правонарушении №922	300	3	300	1 квартал 2019г.	высокая вероятность
По заявлению юридического о наложении штрафа на Банк за неисполнение постановления 16 арбитражного суда №А63-11513/2017	100	21	3	1 квартал 2019г.	высокая вероятность
По иску физического лица	53	11	0	1 квартал 2019г.	маловероятно
По заявлению физического лица	6	0	0	Срок определить невозможно. Физическое лицо отказывается писать заявление об отсутствии претензий к Банку. На телефонные звонки не отвечает.	маловероятно

Ниже представлена информация о характере обязательств некредитного характера и ожидаемых сроках выбытия на 1 января 2018 года:

Наименование операции	Сумма претензии, предъявленной к Банку	Сумма резерва	Сумма денежных средств, которую необходимо будет выплатить Банком для урегулирования претензии	Предполагаемый срок урегулирования претензии	Оценка вероятности выплаты (высокая /маловероятно)
О возмещении судебных расходов за оказанные услуги адвоката от физического лица	30	30	30	3 квартал 2018г.	маловероятно
О возмещении судебных расходов по заявлению физического лица	266	266	266	1 квартал 2018г.	высокая
О взыскании с Банка судебных расходов в пользу физических лиц	1	1	1	4 квартал 2019г.	маловероятно
По ходатайству представителя физического лица о взыскании с Банка судебных расходов	91	19	51	1 квартал 2018г.	высокая

По исковому заявлению Министерства имущественных отношений СК о взыскании с Банка суммы банковской гарантии от 16.11.16г.	12 750	2 678	12 750	2 квартал 2018г.	высокая
По заявлению конкурсного управляющего юридического лица о возврате имущества	32 982	6 926	0	2 квартал 2018г.	маловероятно

Информацию о резервах - оценочных обязательствах кредитного характера (условных обязательствах) на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Банковские гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Итого
2	3	4	5
Остаток на 01.01.2018 года	(118882)	(11793)	(130675)
Создание резервов	(183517)	(592528)	(776045)
Восстановление резервов	268658	592273	860931
Остаток на 01.01. 2019 года	(33741)	(12048)	(45789)

Ниже представлена информация о резервах - оценочных обязательствах кредитного характера (условных обязательствах) на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Банковские гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Итого
2	3	4	5
Остаток на 01.01.2017 года	(98969)	(25839)	(124808)
Создание резервов	(142802)	(687102)	(829904)
Восстановление резервов	122889	701148	824037
Остаток на 01.01. 2018 года	(118882)	(11793)	(130675)

За 2018 год резервы по оценочным обязательствам кредитного характера (условных обязательств) сократились в 2,9 раза преимущественно за счет восстановления резервов по предоставленным банковским гарантиям в связи с их закрытием по сроку. В рассматриваемом периоде выданные банковские гарантии и поручительства в полном объеме относились к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Неиспользованные кредитные линии в отчетном периоде диверсифицированы между юридическими и физическими лицами – клиентами Банка. Сроки выбытия ресурсов банковских гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов носят вариативный характер с преобладанием в 1-м квартале 2019 года.

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

3.1.16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2019 года	Номинальная стоимость на 1 января 2019 года	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2018 года	Номинальная стоимость на 1 января 2018 года
Средства акционеров (участников)	38800	582000	38800	582000
Эмиссионный доход	x	5390	x	5390

По состоянию на 1 января 2019 года оплаченный и зарегистрированный уставной капитал сформирован в сумме 582000000 рублей и разделен на 38800000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

За 2018 год изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

Количество объявленных акций: 150 000 000 рублей.

Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	5
10201288В	17.11.1992	Обыкновенные	1,00
10201288В	11.05.1993	Обыкновенные	1,00
10201288В	05.01.1994	Обыкновенные	1,00
10201288В	06.12.1994	Обыкновенные	1,00
10201288В	27.12.1994	Обыкновенные	1,00
10201288В	12.07.1995	Обыкновенные	1,00
10201288В	27.02.1996	Обыкновенные	1,00
10201288В	22.07.1997	Обыкновенные	1,00
10201288В	24.05.1999	Обыкновенные	1,00
10201288В	13.12.2000	Обыкновенные	1,00
10201288В	31.07.2002	Обыкновенные	1,00
10301288В	16.07.2010	Обыкновенные	3,00
10401288В	30.07.2015	Обыкновенные	15,00

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

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».

За период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года операции по изменению размера находящихся в обращении обыкновенных акций не осуществлялись. С учетом сведений, предоставленных номинальным держателем, произошли изменения в размерах долей и лицах, владеющих обыкновенными акциями Банка, а том числе равных пяти процентам от суммы зарегистрированного уставного капитала Банка.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

Структура процентных доходов

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019	На 1 января 2018
От размещения средств в кредитных организациях всего, в т.ч.:	102181	127589
- корреспондентские счета	275	840
- межбанковские кредиты и депозиты	101906	126749
От ссуд, предоставленных клиентам (кроме кредитных организаций)	499678	574366
От вложений в ценные бумаги всего, в т.ч.	45116	46971
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35412	21217
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1728	6710
- вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения	7976	19044
Итого процентных доходов	646975	748926

3.2.2. Процентные расходы
Структура процентных расходов

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019	На 1 января 2018
По привлеченным средствам клиентов (кроме кредитных организаций) всего, в т.ч.	182845	227726
- вклады физических лиц	117134	151570
- текущие счета и депозиты юридических лиц	65711	76156
По выпущенным долговым обязательствам	161	0
Итого процентных расходов	183006	227726

3.2.3. Изменение резерва на возможные потери

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019			На 1 января 2018		
	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.	2927241	(2939938)	(12697)	3483214	(3492294)	(9080)
- по начисленным процентным доходам	7691	(7280)	411	8684	(8011)	673
По прочим потерям	949634	(871151)	78483	1244529	(1240786)	3743
Итого	3876875	(3811089)	65786	4727743	(4733080)	(5337)

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019			На 1 января 2018		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	597	(3535)	(2938)	264	(2532)	(2268)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	36	(1031)	(995)	140	(680)	(540)
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	561	(2504)	(1943)	124	(1852)	(1728)

Чистый убыток складывается из отрицательной переоценки при реализации долговых обязательств, т.к. большинство облигаций покупается по цене выше номинала, а реализация /погашение происходит по номинальной стоимости. Чистый доход складывается при реализации долговых обязательств купленных по цене ниже номинала.

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

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019			На 1 января 2018		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи всего, в т.ч.:	0	(6181)	(6181)	0	0	0
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	(6181)	(6181)	0	0	0

Чистый убыток сложился из отрицательной переоценки при реализации долговых обязательств Российской Федерации ОФЗ 46014.

3.2.6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019			На 1 января 2018		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	55632	(3960)	51672	46152	(1359)	44793
Чистый доход от изменения валютного курса встроженных производных инструментов	1	(8)	(7)	0	(138)	(138)
Итого	55633	(3968)	51665	46152	(1497)	44655

3.2.7. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019			На 1 января 2018		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от переоценки иностранной валюты всего, в т.ч.:	282114	(303054)	(20940)	297737	(303798)	(6061)
- доллары США	194441	(212519)	(18078)	196339	(201339)	(5000)
- евро	87626	(90494)	(2868)	101364	(102425)	(1061)
- другие валюты	47	(41)	6	34	(34)	0

3.2.8. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	289012	320341
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	23473	36637
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	103	173
Прочие комиссионные доходы	22282	20950
Итого комиссионных доходов	334870	378101

3.2.9. Комиссионные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	1240	3428
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11180	11527
Сборы за услуги по переводам денежных средств	30685	22848
Прочие комиссионные расходы	10826	8666
Итого комиссионных расходов	53931	46469

3.2.10. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	90	128
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1631	1605
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	10475	2399
Доходы от аренды	1537	1122
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	2332	2386
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	186	1880
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	1221	35476
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	2643	6469
Прочие операционные доходы	1286	1833
Итого операционных доходов	21401	53298

3.2.11. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Расходы на содержание персонала всего, в т.ч.:	303870	303505
- заработная плата, материальные и социальные выплаты	227705	226132
- расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	70112	69000
- расходы на обучение	829	1230
- прочие выплаты персоналу	5224	7143
Амортизация	31358	34155
Расходы на содержание имущества	48640	51633

Организационные и управленческие расходы	223558	229186
Расходы от выбытия долгосрочных активов	22187	8549
Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов	24083	35366
Уплаченная госпошлина	2833	2066
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	207436	143733
Прочие операционные расходы	32565	40190
Итого операционных расходов	896530	848383

3.2.12. Возмещение (расход) по налогам

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

в тысячах российских рублей	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Прочие налоги и сборы всего, в т.ч.	28134	27986
- налог на имущество	10397	9533
- земельный налог	1764	2496
- транспортный налог	475	362
- плата за негативное воздействие на природную окружающую среду	1	23
- уплаченный НДС	15497	15572
Налог на прибыль	26522	71243
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2879)	(21227)
Итого	51777	78002

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

в тысячах российских рублей	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.
Прибыль до налогообложения, кроме налога на прибыль	-70963	60750
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	-14193	12150
Постоянные разницы	209330	303642
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	23023	14311
Налоговая база под 20%	115344	350081
Налог по ставке 20%	23069	70016
Налог по ставке 15%	3453	2147
Налог на прибыль за прошлые годы (2016 год) по уточненным декларациям	0	-920
Расходы по налогу на прибыль за год	26522	71243
Отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	(2879)	(21227)
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	23643	50016
Прочие налоги и сборы	28134	27986
Итого возмещение (расход) по налогам	51777	78002

Перенесенных на будущее убытков не возникло, сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 января 2019 года 0 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 0 тыс. руб.).

3.2.13. Статьи доходов и расходов, подлежащие дополнительному раскрытию

Описание долгосрочных активов (выбывающих групп)

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются активы, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев со дня признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, классифицируются объекты, относящиеся к следующим категориям:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость ВНОД, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов.

За 2018 год выбыло инвестиционного имущества на сумму 144877 тыс. руб., в том числе реализовано – 144587 тыс. руб.

На отчетную дату долгосрочные активы готовы для немедленной продажи в их текущем состоянии, существует высокая вероятность их выбытия в течение 12 месяцев, руководством Банка принят план продажи активов, ведется активная деятельность по продаже актива.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период

По итогам 2018г. совокупный доход ПАО Ставропольпромстройбанк имеет отрицательное значение в размере -95 079 тыс. руб. и включает следующие компоненты:

Наименование показателя	Данные за 2018 г.	Прирост (+)/ снижение (-)	Данные за 2017 г.
Совокупный доход (тыс. руб.) в том числе:	-95 079	-97 908	2 829
Нераспределенная прибыль (убыток)	-94 606	-105 340	10 734
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3 777	+1 843	1 934
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-4 250	+5 589	-9 839

Информация об изменениях в капитале

По состоянию на 01.01.2019г. источники капитала составили 954 671 тыс. руб., снизившись за год на 95 078 тыс. руб. или 9%. На снижение источников капитала повлиял полученный по итогам 2018 года убыток в размере -94 606 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. изменения положений учетной политики, а также исправление ошибок, оказывающие влияние на источники капитала, не производились.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала

По состоянию на 01.01.2019г. прочий совокупный доход имеет отрицательное значение в размере -473 тыс. руб. и включает положительную переоценку по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также переоценку основных средств.

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	Прирост (+)/ снижение (-)	На 01.01.2018 г.
Прочий совокупный доход (тыс. руб.) в том числе:	-473	+7 432	-7 905
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3 777	+1 843	1 934
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-4 250	+5 589	-9 839

3.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В целях составления отчета о движении денежных средств под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Прирост (снижение) по активам, по которым существует риск потерь, отражаются по статье прочих активов отчета о движении денежных средств.

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	776341	909366
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(116813)	(66302)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	659528	843064

По итогам сверки, все остальные суммы, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств, соответствуют аналогичными статьями в бухгалтерском балансе.

В отчетном периоде по инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, Банком был получен расход в результате реализации уступок прав требования по предоставленным кредитам в сумме 207 136 тыс. руб., также произошла передача на баланс имущества должника в счет погашения кредитного требования в сумме 308 158 тыс. руб.

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 количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска. Банковский риск реализуется в возможности (вероятности) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами в самой структуре кредитной организации (неэффективная структура пассивов и активов, собственного капитала банка; неэффективная политика и стратегия; неудовлетворительное обеспечение финансовой, информационной и иной безопасности банка; сбои в технологии осуществления банковских операций и др.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемых технологий и иные разнообразные факторы, присущие политике, праву и рынкам; стихийные бедствия, а также грабежи, аварии, пожары и т.д.). Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

В целях управления и снижения уровня рисков Банком разработана Политика управления рисками, содержащая процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, что позволяет Банку создавать адекватное покрытие капиталом всего спектра принимаемых рисков, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение нормативов достаточности капитала и ликвидности. Политика управления рисками Банка характеризуется управленческим подходом, который выражается в четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками. Целью Политики управления рисками является определение основных принципов и задач управления рисками Банка, а также определение стратегии развития системы управления рисками.

С целью оценки рисков Банк использует статистические методы, методы экспертных оценок и аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических данных за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для Банка величины риска. Метод экспертных оценок включает сбор и обработку экспертных мнений, составление обобщающих рейтинговых оценок и их «привязку» к определенным зонам рисков. Этот метод применяется для оценки внешней для Банка среды на предмет выявления факторов системных рисков в экономике в целом и в банковском секторе. Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить

оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций Банка или их совокупности.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Порядок определения и мониторинга значимых для Банка рисков, оценка и контроль достаточности капитала, принципы интегрированного управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования значимых рисков регламентированы Политикой интегрированного управления рисками и капиталом. Порядок оценки рисков, присущих деятельности Банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого вида банковского риска, а также Политикой управления банковскими рисками. В целях эффективного управления принимаемых Банком рисков и обеспечения достаточности капитала для их покрытия в Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке и их эффективностью;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала;
- перечень рисков, признаваемых значимыми;
- показатели склонности к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования значимых рисков;
- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка и Совету директоров, структурным подразделениям для принятия решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк на 2018г. утверждена Советом директоров исходя из разработанного на данный год бизнес-плана.

Риск концентрации – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В связи с тем, что финансовые инструменты обладают схожими характеристиками и испытывают схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий, деятельности Банка присущ риск концентрации.

Управление риском концентрации осуществляется в рамках управления базовыми рисками с контролем по фактору концентрации. Процедуры по управлению риском концентрации включают процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков; методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации; процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке; порядок информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения. Банк идентифицирует и управляет всеми формами риска концентрации, перечисленными в Положении об управлении риском концентрации ПАО Ставропольпромстройбанк.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов одному контрагенту или группе взаимосвязанных контрагентов, а также в результате принадлежности контрагентов к отдельным отраслям экономики или географическим регионам либо сосредоточение деятельности на отдельных видах активных операций, в объемах, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые активы одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным бизнес-подразделениями (или) направлениям деятельности Банка, в том числе в связи с увеличением количества и (или) объема осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках и сроках фондирования.

Концентрация процентного риска проявляется в сосредоточении на определенных источниках фондирования и отдельных инструментах размещения привлеченных денежных средств.

Для оценки степени концентрации рисков используется способ определения соотношений позиций в финансовых инструментах, сгруппированных по одному признаку связанности (связанные контрагенты, контрагенты одного сектора экономики, географического региона и др.) к общему объему аналогичных финансовых инструментов, активов или собственных средств. Для определения концентрации рисков Банком утверждена система показателей, устанавливающая тип лимита, периодичность его контроля, пороговые («сигнальные») и максимальные/минимальные значения. Проводимый мониторинг количественных показателей риска концентрации в соответствии с утвержденной периодичностью свидетельствует о соблюдении установленных лимитов по всем формам концентрации рисков.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2019 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	589588	0	0	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	79297
3	Средства в кредитных организациях	149439	0	0	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	4899385	0	0	4899385
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11387	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	39512	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	532741	0	0	532741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	379497	0	0	379497
12	Прочие активы	73892	25	0	73917
13	Итого активов	7437382	25	0	7437407
	Обязательства				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6286022	1499	2369	6289890
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	3158	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	61116	13	0	61129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45789	0	0	45789
23	Итого обязательств	6478855	1512	2369	6482736

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 января 2018 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
Активы					
1	Денежные средства	550496	0	0	550496
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558	0	0	197558
3	Средства в кредитных организациях	203317	0	0	203317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926	0	0	250926
5	Чистая ссудная задолженность	4553195	0	0	4553195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701	0	0	91701
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494	0	0	299494
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	37577	0	0	37577
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548107	0	0	548107
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232190	0	0	232190
12	Прочие активы	37346	67	0	37413
13	Итого активов	7001907	67	0	7001974
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5638236	1171	4068	5643475
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	14557	0	0	14557
20	Отложенное налоговое обязательство	83832	0	0	83832
21	Прочие обязательства	79686	0	0	79686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	130675	0	0	130675
23	Итого обязательств	5946986	1171	4068	5952225

Информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2019 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
Активы						
1	Денежные средства	459921	66367	63300	0	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	0	79297

	Федерации					
3	Средства в кредитных организациях	92036	38086	19261	56	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	4899385	0	0	0	4899385
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11387	0	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	39512	0	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	532741	0	0	0	532741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	379497	0	0	0	379497
12	Прочие активы	70037	3161	719	0	73917
13	Итого активов	7246457	107614	83280	56	7437407
	Обязательства					
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	6105278	128749	55852	11	6289890
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	3158	0	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	0	82770
21	Прочие обязательства	60695	409	25	0	61129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45789	0	0	0	45789
23	Итого обязательств	6297690	129158	55877	11	6482736

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2018 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	487239	30730	32527	0	550496
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558	0	0	0	197558
3	Средства в кредитных организациях	54320	83288	65660	49	203317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926	0	0	0	250926
5	Чистая ссудная задолженность	4553195	0	0	0	4553195

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701	0	0	0	91701
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494	0	0	0	299494
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	37577	0	0	0	37577
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548107	0	0	0	548107
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232190	0	0	0	232190
12	Прочие активы	35268	1407	738	0	37413
13	Итого активов	6787575	115425	98925	49	7001974
Обязательства						
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	5387334	168860	87272	9	5643475
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	14557	0	0	0	14557
20	Отложенное налоговое обязательство	83832	0	0	0	83832
21	Прочие обязательства	79324	362	0	0	79686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	130675	0	0	0	130675
23	Итого обязательств	5695722	169222	87272	9	5952225

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 удельный вес средств резидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – 39% (1 512 тыс. руб.).

Значительную долю (94,8%) ресурсной базы Банка на 01.01.2019г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Активы Банка на 01.01.2019г. большей частью представлены чистой ссудной задолженностью (65,9%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 4 899 385 тыс. руб. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи, с чем страновой риск по данному виду активов отсутствует.

4.1. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. 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, норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 1 января 2019 г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Межбанковские кредиты и депозиты	522 733	0	0	0	522 733
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	335 810	0	185 100	144 998	5 712
Кредиты, предоставленные физическим лицам	47 998	942	1 511	1 104	44 441
Требования по начисленным процентным доходам	21 583	0	0	0	21 583
Прочие активы	65 333	11 207	170	83	53 873
ИТОГО	993 457	12 149	186 781	146 185	648 342

Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 1 января 2018 г.:

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс.руб.)	Просроченная задолженность (тыс.руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Межбанковские кредиты и депозиты	522 733	0	0	0	522 733
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	137 389	0	90 265	32 313	14 811
Кредиты, предоставленные физическим лицам	60 143	2 569	237	2 946	54 391
Требования по начисленным процентным доходам	25 064	0	0	0	25 064
Прочие активы	45 602	8 256	160	262	36 924
ИТОГО	790 931	10 825	90 662	35 521	653 923

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2019г. составляет 15,6% от всего объема кредитных активов, увеличившись за отчетный период на 2,6 %. Структура просроченной задолженности не претерпела существенных изменений: наибольшая часть по-прежнему приходится на межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям (52,6%). Данный финансовый инструмент при размещении средств в 2018 году Банком не применялся. На долю просроченных кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 01.01.19г. приходится 33,8% от всей просроченной задолженности, что на 16,4 % больше, чем на начало года.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2019г.:

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	246 839	6422	253 261
Снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам	0	0	4743	4 743
Иные условия	0	0	608	608
ИТОГО	0	246 839	11 773	258 612

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2019 г. составил 258 612 тыс. руб., сократившись за 2018 год на 12,5%. Задолженность признана реструктурированной по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменение графика платежей, снижение процентной ставки, изменения графика уплаты процентов, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.01.2019г. созданы резервы, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и внутреннему Порядку оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества на 1 января 2019г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
										II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 942 733	2 420 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
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	2 717 114	29 468	1 963 611	271 010	61 739	391 286	597 664	568 376	568 376	67 491	63 295	46 304	391 286
Кредиты, предоставленные физическим лицам	399 891	27 085	130 295	185 564	9 190	47 757	69 244	69 244	69 244	1 581	15 780	4 769	47 114
Требования по процентным доходам	26 291	239	4 469	0	0	21 583	*	*	21 747	164	0	0	21 583
Прочие активы	231 603	49 303	123 011	2 593	2 146	54 550	57 952	57 011	57 952	1 279	1 095	1 028	54 550
Итого	6 356 632	2 526 095	2 221 386	459 167	73 075	1 076 909	1 286 593	1 256 364	1 279 052	70 515	80 170	52 101	1 076 266

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 1 января 2018г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
										II	III	IV	V
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	2 372 733	1 850 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733	522 733	0	0	0	522 733
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	2 993 717	65 457	2 014 441	499 567	275 413	138 839	565 598	551 205	551 205	73 264	109 539	229 563	138 839
Кредиты, предоставленные физическим лицам	335 269	28 747	130 221	112 094	5 821	58 386	74 586	74 586	74 586	1 533	11 737	2 988	58 328
Требования по процентным доходам	33 509	443	8 001	0	1	25 064	*	*	25 304	240	0	0	25 064
Прочие активы	277 987	151 257	21 814	63 936	3 060	37 920	53 728	41 465	53 728	226	14 219	1 363	37 920
Итого	6 052 215	2 095 904	2 174 477	675 597	284 295	821 942	1 255 645	1 228 989	1 266 556	75 263	135 495	233 914	821 884

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам возросла по сравнению с данными на 01.01.2018г. на 12 496 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2019 г. составила 1 279 052 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2018г. возрос на 9%, составив 6 356 632 тыс. руб., главным образом, за счет увеличения объема депозита, размещенного в ЦБ, на 30,8%. Основной статьей в активах Банка (46,3%) на 01.01.2019г. являлась «кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» (в т.ч. ЦБ) которая за анализируемый период увеличилась на 24%

По состоянию на 01.01.2019 г. структура активов большей частью представлена 1-ой (стандартная) и 2-ой (нестандартная) категориями качества (соответственно 39,7% и 35%). Доля 3-й (сомнительной) категории качества на отчетную дату составила 7,2%, 4-й категории (проблемная) – 1,2%, 5 категория (безнадёжная) – 16,9%.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора увеличился с 18,8% до 20,5%. По состоянию на 01.01.2019 г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 637 620 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадёжных ссуд юридических и физических лиц (439 043 тыс. руб.).

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 313 048 тыс. руб., что составляет 42,1% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года: выдано кредитов на общую сумму 1 543 636 тыс. руб. или 46,4%).

Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период сократились с 311 496 тыс. руб. до 257 894 тыс. руб., объем созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов составил 76 133 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения юридических лиц, отсутствовали.

Информация о внебалансовых обязательствах на 1 января .2019г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	477639	343	467643	9653	0	0	12048	12048	12048	9955	2093	0	0
Выданные гарантии и поручительства	500339	105329	340995	40809	0	13206	40858	33741	33741	15623	4912	0	13206
Итого условные обязательства кредитного характера	977978	105672	808638	50462	0	13206	52906	45789	45789	25578	7005	0	13206

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 1 января .2018г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	374547	35209	314903	24435	0	0	11800	11793	11793	5724	6069	0	0
Выданные гарантии и поручительства	1269910	209877	713475	333352	0	13206	127959	118882	118882	22471	83205	0	13206
Итого условные обязательства кредитного характера	1644457	245086	1028378	357787	0	13206	139759	130675	130675	28195	89274	0	13206

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 01.01.2019 г. наблюдается сокращение условных обязательств кредитного характера на 39,4% или на 666 479 тыс. руб. главным образом за счет снижения объема выданных банковских гарантий и поручительств на 60,6% в относительном выражении.

В структуре условных обязательств кредитного характера преобладают выданные гарантии и поручительства (51,2%), неиспользованные кредитные линии на 01.01.2019 г. составляют 48,8% от общей суммы условных обязательств.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.01.2019 г. составил 2,5%, по выданным гарантиям и поручительствам – 6,7%.

Согласно требований ЦБ РФ по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, 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 (№590-П от 28.06.2017г.). По состоянию на 01.01.2019 г. фактический резерв по ссудам и условным обязательствам кредитного характера 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 или (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 01.01.2019 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Стоимость обеспечения, тыс. руб., в т.ч.	0	305 040	0	305 040
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	305 040	0	305 040

Если бы обеспечение не учитывалось для расчета резерва с учетом обеспечения, то на 01.01.2019 года, резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил бы на 36 404,5 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 01.01.2018 года: больше на 23 470,3 тыс. руб.)

4.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы. 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 Банка включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:

1.1 *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.

1.2 *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;

1.3 *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.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2019 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ) и долговые	605592.58	0.00	1358.83	1358.83	x

обязательства Банка России					
Облигации кредитных организаций	77052.18	9246.26	205.05	9451.31	х
Величина рыночного риска	х	х	х	135126.74	27516.14

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2018 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ)	81219.12	454.83	692.09	1146.92	х
Облигации кредитных организаций	169707.81	20364.93	654.21	21019.14	х
Величина рыночного риска	х	х	х	277075.79	55423.71

Определение совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с внутренним Положением по управлению рыночными рисками с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России N 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков» для расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков.

Размер рыночного риска за 2018г. сократился в 2 раза (на 169 857 тыс. руб.) и на 01.01.19г. составил 162 643 тыс. руб. за счет снижения процентного риска на 139 513 тыс. руб. (-51%) в результате приобретения облигаций Банка России при одновременном сокращении валютного риска на 27 720 тыс. руб. (-50%) за счет уменьшения открытой валютной позиции.

Банк на регулярной основе проводит анализ чувствительности капитала к влиянию рыночного риска, применяя для этих целей методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, имеющих место по открытым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при заданном доверительном интервале. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, в 2018г. не было.

Ввиду краткосрочности проводимых операций реализация процентного риска по ценным бумагам при сложившейся структуре портфеля минимальна.

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 Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-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. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции и придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро). Размеры открытых валютных позиций находятся в пределах установленных Банком России лимитов. По состоянию на 01.01.2019г. суммарная открытая валютная позиция Банка составляет 2,93% собственных средств (капитала). Валютный риск Банка скомпенсирован, поскольку в случае резкого колебания курсов валют Банк имеет возможность закрыть открытую валютную позицию на ПАО Московская биржа. Влияние валютного риска на достаточность капитала Банка незначительное.

Фондовый и товарный риски

За отчетный период операции, подверженные влиянию фондового и товарного рисков, в Банке не проводились.

4.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. 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.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об управлении риском ликвидности ПАО Ставропольпромстройбанк и иными внутренними документами.

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.

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. На случай чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк.

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 в разрезе валют и в случае ухудшения текущего или прогнозного состояния текущей и мгновенной ликвидности незамедлительно информирует об этом Комитет по управлению активами и пассивами.

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

Стресс-тестирование риска ликвидности производится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий. Основными типовыми сценариями при проведении стресс-тестирования риска ликвидности являются отток средств клиентов, ухудшение качества активов и снижение рыночной стоимости активов. Основной целью стресс-тестирования риска ликвидности является определение устойчивости Банка к «экстремальным событиям», анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Департаментом контроля рисков Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами ежемесячно, Совету директоров и Руководителю Службы внутреннего контроля - ежеквартально.

В течение 2018г. Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4), установленных Банком России, со значительными запасами, а также внутренних нормативов ликвидности, с целью сохранения устойчивой позиции на рынке банковских услуг. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами.

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2019 года:

Но- мер стр оки	в тысячах российских рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	589588	0	0	0	0	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	0	0	79297
3	Средства в кредитных организациях	149439	0	0	0	0	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	2 477830	462999	782319	1141732	34505	4899385

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	11387	0	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	0	0	39512	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	532741	0	532741
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	379497	0	379497
12	Прочие активы	73917	0	0	0	0	73917
13	Итого активов	4052715	474386	821831	2053970	34505	7437407
Обязательства							
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	3958314	1409713	684668	237195	0	6289890
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	3158	0	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	41800	11911	7418	0	0	61129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7444	13127	2215	23003	0	45789
23	Итого обязательств	4007558	1437909	777071	260198	0	6482736

Ниже представлена информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2018 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
Актив							
1	Денежные средства	550496	0	0	0	0	550496
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558	0	0	0	0	197558
3	Средства в кредитных организациях	203317	0	0	0	0	203317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926	0	0	0	0	250926

5	Чистая ссудная задолженность	1915496	481286	905992	1193965	56456	4553195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701	0	0	0	0	91701
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494	0	0	0	0	299494
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	37577	0	0	37577
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	548107	0	548107
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	232190	0	232190
12	Прочие активы	33285	0	4128	0	0	37413
13	Итого активов	3542273	481286	947697	1974262	56456	7001974
Обязательства							
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	3420550	1975147	115442	132336	0	5643475
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	162	14395	0	0	0	14557
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	83832	0	0	83832
21	Прочие обязательства	35418	24396	19872	0	0	79686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	22082	11303	1196	96094	0	130675
23	Итого обязательств	3478212	2025241	220342	228430	0	5952225

По состоянию на 01.01.2019г. в составе обязательств Банка преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, удельный вес которых составляет 97%. За год их величина выросла на 646 415 тыс. руб. или на 11%. На средства со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца приходится 62% всех обязательств Банка, что на 4 п.п. больше, чем на начало года, и связано с ростом остатков на текущих счетах и краткосрочных депозитах клиентов. Анализ по срокам погашения обязательств не отражает исторической стабильности остатков на текущих счетах. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Доля средств, привлеченных на срок от 1 до 6 месяцев, снизилась с 34% до 22% в результате их сокращения в абсолютном значении на 587 332 тыс. руб. При этом объем обязательств сроком от 6 до 12 месяцев вырос в 3,5 раз и по состоянию на 01.01.19г. составил 777 071 тыс. руб. в результате увеличения срочных депозитов физических лиц.

В составе активов наибольший удельный вес (54%) приходится на требования «до востребования» и менее 1 месяца, которые включают в себя денежные средства, средства в Банке России и других кредитных организациях, чистую ссудную задолженность, а также ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По сравнению с 01.01.18г. доля требований «до востребования» и со сроком погашения в ближайший месяц выросла на 4 %. в основном по причине увеличения размера средств, размещаемых в депозит в Банке России на 570 000 тыс. руб. (или на 31%) до 2 420 000 тыс. руб.

На долю активов со сроком погашения от 6 до 12 месяцев по состоянию на 01.01.19г. приходится 11% против 14% на начало 2018г. в связи со снижением величины чистой ссудной задолженности на 123 673 тыс. руб. Доля активов от 1 года до 5 лет сохранилась на уровне 28%.

Для управления текущей ликвидностью Банк применяет метод коэффициентов (нормативный подход), метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и метод прогнозирования потоков денежных средств. Информация о состоянии текущей ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно. Для управления структурной ликвидностью в Банке используются следующие методы: устанавливаются нормативы структурной ликвидности, ограничивающие возможную несбалансированность требований и обязательств Банка, управление структурной ликвидностью Банка осуществляется централизованно, устанавливаются лимиты и ставки привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и/или срокам.

Банк не включает информацию о предоставленных финансовых гарантиях в вышеприведенной таблице, поскольку не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами, что подтверждается ретроспективным анализом.

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в Центральном банке Российской Федерации (легко реализуемый актив). Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности и позволяют оценить и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных требований, риск рыночной ликвидности, риск фондирования, риск концентрации, риск нарушения нормативов.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг концентрации ожидаемых притоков денежных средств на различных временных интервалах, в первую очередь, на горизонте 30 календарных дней с даты расчета норматива краткосрочной ликвидности. Оценка проводится по поступлениям по договорам (контрактам) и активам (требованиям) Банка (включая процентные платежи), по которым не ожидается неисполнение обязательств.

На текущий момент привлечение заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, Банку не требуется, так как имеется достаточное количество ликвидных средств с учетом различных рисков ликвидности.

Выбытие ресурсов банковских гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов осуществляются в соответствии со сроками, предусмотренными условиями договоров. Так, наибольший объем выбытия банковских гарантий (88%) сосредоточен в I-м полугодии 2019 года, в т.ч. с 01.01.2019г. до 01.02.2019г. (до 1 месяца) - 44,1%, от 1 до 6 месяцев - 43,9%. Оставшиеся 12% приходятся на гарантийные обязательства сроком погашения, превышающим 1 год. Сроки погашения неиспользованных кредитных линий более диверсифицированы: наибольший объем сконцентрирован в сроке более 1 года (56%). На срок от 1 до 6 месяцев приходится 25% от всего объема неиспользованных линий. В периоде от 6 до 12 месяцев планируется к закрытию 18,4% всех вышеуказанных обязательств. Менее 1% приходится на срок до 1 месяца. Длительные сроки выбытия ресурсов, как банковских гарантий и поручительств, так и неиспользованных кредитных линий, (сроком более 5 лет) у Банка отсутствуют.

4.4. 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. С этой целью в Банке разработана Политика интегрированного управления рисками и капиталом, в рамках которой Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк на 2018г. Данная Стратегия устанавливает предельные уровни риска (склонность к риску) и объем необходимого капитала Банка для их покрытия. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка установлено распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков.

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 04.07.2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"). Нормативные акты Банка России предусматривают три уровня капитала: базовый, основной и общий (собственные средства) – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков» составляет 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). В течение 2018г. Банк выполнял все установленные Банком России нормативы достаточности капитала с существенным запасом.

Контроль выполнения обязательных нормативов Банка России проводится на ежедневной основе с анализом произошедших изменений. Кроме того, на ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. Отчет о значимых рисках и рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, а также о распределении капитала на покрытие рисков предоставляется Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в месяц, Совету директоров – не реже одного раза в квартал. Не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование значимых рисков, а также рисков, оказывающих влияние на капитал Банка, по результатам которого Правлению Банка предоставляются рекомендации по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом, с последующим рассмотрением их Советом директоров.

О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности капитала

В течение 2018 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами.

С начала 2018г. нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала выросли на 0,38% до значения 10,133% и превышали нормативный уровень на 5,633% и 4,133%, соответственно. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) вырос на 0,532% до величины 14,776%, при минимально допустимом уровне 8%.

Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.01.2019	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2018
Достаточность базового капитала	10,1328	0,3796	9,7532
Достаточность основного капитала	10,1328	0,3796	9,7532
Достаточность собственных средств (капитала)	14,7757	0,5316	14,2441
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6,3750	0,625	5,7500
<i>надбавка поддержания достаточности капитала</i>	<i>1,8750</i>	<i>0,625</i>	<i>1,2500</i>
<i>антициклическая надбавка</i>	<i>0,0000</i>	<i>0</i>	<i>0,0000</i>

Затраты, относимые на уменьшение капитала, в отчетном периоде не производились.

5. Информация по сегментам деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

Операционный сегмент – это компонент Банка, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географического расположения и организационной структуры. Для данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Ставропольский край,
- Карачаево-Черкесская республика,
- г. Москва.

Основным направлением деятельности отчетного сегмента Ставропольский край являются все виды банковских операций, осуществляемые Банком. Деятельность отчетных сегментов Карачаево-Черкесская республика и г.Москва ориентирована на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Сегментная отчетность составляется в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются и регулярно пересматриваются Правлением Банка.

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам на 1 января 2019 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольски й край	г. Москва	Карачаево- Черкесская Республика	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	557897	2679	29012	589588
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	79297	0	0	79297
3	Средства в кредитных организациях	149439	0	0	149439
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682644	0	0	682644
5	Чистая ссудная задолженность	4893397	0	5988	4899385
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11387	0	0	11387
9	Отложенный налоговый актив	39512	0	0	39512
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	526647	2300	3794	532741

11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	379497	0	0	379497
12	Прочие активы	73832	64	21	73917
13	Итого активов	7393549	5043	38815	7437407
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6224754	7180	57956	6289890
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	3158	0	0	3158
20	Отложенное налоговое обязательство	82770	0	0	82770
21	Прочие обязательства	60651	140	338	61129
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	45789	0	0	45789
23	Итого обязательств	6417122	7320	58294	6482736

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам на 1 января 2018 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г.Москва	Карачаево-Черкесская Республика	Итого
Активы					
1	Денежные средства	536434	3546	10516	550496
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197558	0	0	197558
3	Средства в кредитных организациях	203317	0	0	203317
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	250926	0	0	250926
5	Чистая ссудная задолженность	4552311	0	884	4553195
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	91701	0	0	91701
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	299494	0	0	299494
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	37577	0	0	37577
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	541537	2858	3712	548107
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	232190	0	0	232190
12	Прочие активы	37342	69	2	37413
13	Итого активов	6980387	6473	15114	7001974
Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5591606	26288	25581	5643475
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	14557	0	0	14557
20	Отложенное налоговое обязательство	83832	0	0	83832
21	Прочие обязательства	79560	76	50	79686
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	130675	0	0	130675
23	Итого обязательств	5900230	26364	25631	5952225

Распределение доходов и расходов по отчетным сегментам на 1 января 2019 г.:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	Итого
1	Процентные доходы, всего,	645 251	768	956	646 975
2	Процентные расходы, всего,	182 607	128	271	183 006
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	462 644	640	685	463 969
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-12 501	0	-196	-12 697
	в том числе:				
	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	411	0	0	411
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	450 143	640	489	451 272
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 938	0	0	-2 938
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-6 181	0	0	-6 181
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49 853	153	1 659	51 665
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-23 483	-129	2 672	-20 940
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	326 166	4 612	4 092	334 870
15	Комиссионные расходы	53 410	163	358	53 931
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	78 481	6	-4	78 483
19	Прочие операционные доходы	21 031	283	87	21 401
20	Чистые доходы (расходы)	839 662	5 402	8 637	853 701
21	Операционные расходы	875 832	10 824	9 874	896 530

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-36 171	-5 421	-1 237	-42 829
23	Возмещение (расход) по налогам	51 358	320	99	51 777
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-87 528	-5 742	-1 336	-94 606
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-87 528	-5 742	-1 336	-94 606

Ниже представлена информация о распределении доходов и расходов по отчетным сегментам на 1 января 2018 г.:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	Итого
1	Процентные доходы, всего,	748 141	380	405	748 926
2	Процентные расходы, всего,	227 510	22	194	227 726
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	520 631	358	211	521 200
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-9 034	0	-46	-9 080
	в том числе:				
	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	673	0	0	673
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	511 597	358	165	512 120
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 268	0	0	-2 268
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 412	122	1 121	44 655
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 874	40	1 773	-6 061
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
14	Комиссионные доходы	346 794	30 106	1 201	378 101
15	Комиссионные расходы	45 619	547	303	46 469
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3 791	-41	-7	3 743
19	Прочие операционные доходы	52 966	300	32	53 298
20	Чистые доходы (расходы)	902 799	30 338	3 982	937 119
21	Операционные расходы	828 639	10 358	9 385	848 383
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	74 160	19 980	-5 403	88 736
23	Возмещение (расход) по налогам	77 519	372	111	78 002

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-3 360	19 608	-5 514	10 734
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-3 360	19 608	-5 514	10 734

Банк не имеет клиентов, доходы от сделок с которыми составляют более 10% общих доходов Банка.

6. Информация об операциях со связанными с ПАО Ставропольпромстройбанк сторонами

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года к связанным с Банком сторонам относятся Ключевой управленческий персонал и акционеры Банка, владеющие более 5% акциями.

Информация о статьях бухгалтерского баланса, отражающих операции (сделки) с ключевым управленческим персоналом:

Наименование статьи	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Чистая ссудная задолженность всего, в т.ч.	1293	1637
- предоставленные ссуды всего, в т.ч.	1308	1654
признанные безнадежной и сомнительной задолженностью	0	0
- резервы на возможные потери	(15)	(17)
Прочие активы всего, в т.ч.	19	19
Остатки по прочим операциям всего, в т.ч.	19	19
признанные безнадежной и сомнительной задолженностью	0	0
- резервы на возможные потери	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1917	1935
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	8	5
Безотзывные обязательства кредитной организации и гарантии	500	350

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

Наименование статьи	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Чистая ссудная задолженность всего, в т.ч.	2010	985
- предоставленные ссуды всего, в т.ч.	2058	1000
признанные безнадежной и сомнительной задолженностью	0	0
- резервы на возможные потери	(48)	(15)
Прочие активы всего, в т.ч.	16	13
Остатки по прочим операциям всего, в т.ч.	16	13
признанные безнадежной и сомнительной задолженностью	0	0
- резервы на возможные потери	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	130	286
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциями с резидентами оффшорных зон	8	8
Безотзывные обязательства кредитной организации и гарантии	510	500

Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом:

Наименование статьи	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	330	122
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(20)	(57)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13	22
Комиссионный доход	33	39
Прочие операционные доходы	2	4
Изменение резервов по прочим потерям	(2)	6
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5	(12)

Операционные расходы всего	(31628)	(33241)
Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов по операциям с прочими связанными сторонами:		
Наименование статьи	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	185	194
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85	67
Комиссионный доход	67	29
Изменение резервов по прочим потерям	7	0
Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(15)	(15)
Операционные расходы всего	(9534)	(8103)

7. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО Ставропольпромстройбанк

Информация о вознаграждениях Членам Совета директоров

	Данные за 2018 год	Данные 2017 год
Вознаграждение за участие в работе органа управления	18 345	16 830
Компенсационные выплаты	2 272	2 334
Всего вознаграждений по органу управления	20 617	19 164

Ниже представлена информация о вознаграждениях членам Коллегиального исполнительного органа (Правление Банка):

	Данные за 2018 год	Данные за 2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	14 462	13 486
Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу	14 462	13 486

Ниже представлена информация о вознаграждениях иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	Данные за 2018 год	Данные 2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	4 279	5 428
Всего вознаграждений иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	4 279	5 428

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам ПАО Ставропольпромстройбанк

Выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не осуществляются.

Нормативными актами Банка по состоянию на 01.01.2019 года не предусмотрены программы с нефиксируемыми платежами.

В связи с отсутствием в Банке программ с нефиксируемыми платежами информация о влиянии программ на суммы, сроки и неопределенность будущих денежных потоков не раскрывается.

9. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовый убыток на акцию за 2018 год составил 2,44 рублей (за 2017 год базовая прибыль на акцию составила -0,28 рублей). Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2018 год составила 94606 тыс. рублей (за 2017 год величина прибыли составила – 10734 тыс. руб.). Средневзвешенное количество обыкновенных акций 38800000 штук (за 2017 год - 38800000 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Размер базового убытка: $94606000/38800000=2,44р.$

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата годового общего собрания акционеров не утверждена. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена на общем собрании акционеров в срок не позднее 30 июня 2019 года.

Председатель правления

Главный бухгалтер

26 февраля 2019 года



С.Н.Прыгунов

А.Н.Дьяков

