

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК»  
ЗА 2018 ГОД**

**г. Ростов-на-Дону  
2019**

*Акционерам и Совету директоров  
ПАО КБ «Сельмашбанк»*

## **Сведения об аудируемом лице**

*Полное наименование:* Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

*Сокращенное наименование:* ПАО КБ «Сельмашбанк».

*Место нахождения:* 344029, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 7 июня 1989 года.
- Регистрационный номер: 106.

*Лицензии:*

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 106 от 10 августа 2018 года.

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

*Место нахождения:* 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

*Государственная регистрация:*

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

*Является членом* саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

*Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,* - Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603089722).

## **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Сельмашбанк» за 2018 год**

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ПАО КБ «Сельмашбанк» за 2018 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ПАО КБ «Сельмашбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
<p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.</p>	<p>Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.</p>
<p>Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».</p>	<p>Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.</p>
<p>Резерв формируется банком 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).</p>	<p>Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.</p>
<p>Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника кредитного управления банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва</p>	<p>Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>

ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.

По обесцененным ссудам, размер расчетного резерва по которым превышает 5% от ссудной задолженности, резерв формируется с учетом обеспечения, отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 590-П. Решение о формировании резерва с учетом обеспечения принимает кредитный комитет Банка.

Мы протестировали обоснованность учета обеспечения для определения минимального размера резерва в тех случаях, где банком была применена соответствующая практика, в том числе адекватность и доказательность профессиональных суждений в отношении справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

### ***Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой отчетности руководство банка несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах

запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

## **Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2019 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки»

29 марта 2019 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09806526	106

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество), ПАО КБ "Сельмашбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344029, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1.	129629	87167
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	101871	123170
2.1	Обязательные резервы		97066	88126
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	817342	638272
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4.	1703767	1740926
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5.	62	62
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		754	80
9	Отложенный налоговый актив	4.1.12.	2970	2301
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.13.	24657	24650
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.4.13.	22131	43876
12	Прочие активы	4.1.19.	58927	53860
13	Всего активов		2862110	2714364
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21.	2328910	2194664
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		528232	742800
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	2500
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		140	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.26.	7305	12685
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.27.	67	988
23	Всего обязательств		2336422	2210837
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.28.	136100	136100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.1.28.	110	110
27	Резервный фонд	4.1.28.	6805	6805
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.28.	18312	21166
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1.28.	339346	249675
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1.28.	25015	89671
35	Всего источников собственных средств		525688	503527
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		103725	135107
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	17556
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель

Телефон (863)254-26-22

27.03.2019



Хлус В.М.

Красноперова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
60	09806526	106

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2018 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество), ПАО КБ "Сельмашбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 344029, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		162002	211433
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		127633	134919
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		34369	76514
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		70157	101331
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		70157	101331
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		91845	110102
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, в том числе:	4.2.	10033	46029
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-603	1150
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		101878	156131
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11065	13352
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.	-3889	-2298
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	68
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		23659	26963
15	Комиссионные расходы		7541	7215
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		818	16798
19	Прочие операционные доходы		4853	4309
20	Чистые доходы (расходы)		130843	208108
21	Операционные расходы		100524	93445
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		30319	114663
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.	5304	24992
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		28864	89671
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-3849	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		25015	89671

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		25015	89671
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2854	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2854	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2854	0
10	Финансовый результат за отчетный период		22161	89671

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель

Телефон (863)254-26-22

27.03.2019



*[Handwritten signature]*  
Хлус В.М.

*[Handwritten signature]*  
Красноперова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
60	09806526	106

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество), ПАО КБ "Сельмашбанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  344029, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/– строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № \_\_\_\_\_ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой \_\_\_\_\_

#### Раздел 1<sup>1</sup>. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		136210	136210
1.1	обыкновенными акциями (долями)		135710	135710
1.2	привилегированными акциями		500	500
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		364110	249675
2.1	прошлых лет		339346	249675
2.2	отчетного года		24764	0
3	Резервный фонд		6805	6805
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		507125	392690
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1169	1081
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	166
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		505956	391609
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	166
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		505956	391609
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		18312	110360
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		18312	110360

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		524268	501969
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1441150	1070487
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1462316	1091653

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		2793044	2723317	1060494	2488809	2416882	455688
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1089109	1089109	0	992376	992376	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		717143	717143	143429	1212211	1211022	242204
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		986792	917065	917065	284222	213484	213484
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		58238	58238	11648	53605	53605	10721
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга		58238	58238	11648	53605	53605	10721
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		87684	77205	104806	244536	226239	303096
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		65460	55012	71516	190648	181311	235704
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		22224	22193	33290	53888	44928	67392
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе :							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		103725	103657	0	152663	151675	16888
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском					17556	16888	16888
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		103725	103657	0	135107	134787	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И  
<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		22549	21125
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		150325	140836
6.1.1	чистые процентные доходы		106182	96098
6.1.2	чистые непроцентные доходы		44143	44738
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			0	
7.1	процентный риск			0	
7.2	фондовый риск			0	
7.3	валютный риск			0	
7.4	товарный риск			0	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		80274	-10867	91141
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		78966	-5532	84498
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1241	-4414	5655
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		67	-921	988
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	25576	10.13	2590	0.83	213	-9.3	-2377
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,			1686941	
2	Долевые ценные бумаги, всего,			62	
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			62	
3	Долговые ценные бумаги, всего,			0	
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций			0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			790163	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			399833	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			213776	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			20390	
8	Основные средства			23644	
9	Прочие активы			239073	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения				
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя					
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент					



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала		
2	Идентификационный номер инструмента		
3	Применимое право		
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал		
7	Тип инструмента		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала		
9	Номинальная стоимость инструмента		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента		
12	Наличие срока по инструменту		
13	Дата погашения инструмента		
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента		
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту		
18	Ставка		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям		
20	Обязательность выплат дивидендов		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
22	Характер выплат		
23	Конвертируемость инструмента		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		
25	Полная либо частичная конвертация		
26	Ставка конвертации		
27	Обязательность конвертации		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		
32	Полное или частичное списание		
33	Постоянное или временное списание		
34	Механизм восстановления		
35	Субординированность инструмента		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У		
37	Описание несоответствий		

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 20394, в том числе вследс  
1.1. выдачи ссуд 11317 ;  
1.2. изменения качества ссуд 4200 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 4877 ;  
1.4. иных причин 0 .  
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 25926, в том числе вследствие:  
2.1. списания безнадежных 0 ;  
2.2. погашения ссуд 17143 ;  
2.3. изменения качества 5714 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком 3069 ;  
2.5. иных причин 0 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель



Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

литной организации

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
60	09806526	106

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

### Кредитной организации

**Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество), ПАО КБ "Сельмашбанк"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

**Адрес (место нахождения) кредитной организации** 344029, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

[illegible]

9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											
9.1	по обыкновенным акциям											
9.2	по привилегированным акциям											
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											
11	Прочие движения											
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		136100		110		21166		6805		339346	503527
13	Данные на начало отчетного года		136100		110		21166		6805		339346	503527
14	Влияние изменений положений учетной политики											
15	Влияние исправления ошибок											
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		136100		110		21166		6805		339346	503527
17	Совокупный доход за отчетный период:						-2854				25015	22161
17.1	прибыль (убыток)										25015	25015
17.2	прочий совокупный доход						-2854					-2854
18	Эмиссия акций:											
18.1	номинальная стоимость											
18.2	эмиссионный доход											
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):											
19.1	приобретения											
19.2	выбытия											
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов											
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											
21.1	по обыкновенным акциям											
21.2	по привилегированным акциям											
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)											
23	Прочие движения											
24	Данные за отчетный период		136100		110		18312		6805		364361	525688

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель

(863)254-26-22

27.03.2019



Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	09806526	106

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО  
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество), ПАО КБ "Сельмашбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской  
группы)

344029, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0			36.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	35.1			36.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	35.9			46.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0			0		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)			0			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	0			146.5		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	153.4			253.4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	0			12.3		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		20	максимально е значение	количество нарушений	длительность	максимально е значение	количество нарушений	длительность
				19.0	0	0	20.7	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	0			85.6		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0			0.4		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0			0.6		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			0			0		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			0			0		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			0			0		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0			0		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			0			0		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимально е значение	количество нарушений	длительность	максимально е значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимально е значение	количество нарушений	длительность	максимально е значение	количество нарушений	длительность
				9.6	0	0	7.8	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель

(863)254-26-22

27.03.2019



Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
60	09806526	106

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество), ПАО КБ "Сельмашбанк"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 344029, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		24620	30853
1.1.1	проценты полученные		163456	211433
1.1.2	проценты уплаченные		-75425	-101331
1.1.3	комиссии полученные		23665	26963
1.1.4	комиссии уплаченные		-7541	-7215
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11065	13352
1.1.8	прочие операционные доходы		4740	4377
1.1.9	операционные расходы		-86891	-91734
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8449	-24992
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		97339	293579
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-8940	-20802
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		47686	-339757
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		18011	-21811
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		43392	685066
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2500	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-310	-9117
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		121959	324432
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1448	-40013
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10580	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		9132	-40013
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		60202	-2298
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		191293	282121
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		760483	478362
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		951776	760483

Председатель Правления



Хлус В.М.

Главный бухгалтер/исполнитель

Красноперова Е.В.

Телефон (863)284-26-22

27.03.2019



## **Пояснительная информация к годовой отчетности за 31 декабря 2018 года**

Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) (далее – Банк или ПАО КБ «Сельмашбанк») создан первоначально как коммерческий Банк «Сельмашбанк» по решению общего собрания пайщиков в 1989 году, а в 1992 году преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Сельмашбанк» в форме акционерного общества открытого типа. С мая 2015 года изменено наименование Банка на Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

Юридический адрес ПАО КБ «Сельмашбанк»: 344029, г.Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш,102.

Банк имеет филиал - Урюпинский филиал ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Филиал Банка) по адресу: 403112, г.Урюпинск, Волгоградской области, ул. Штеменко,47/3.

За отчетный период юридический адрес головной офис Банка и Филиал Банка не меняли.

Отчетным периодом является календарный год – с 01 января по 31 декабря 2018 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации – российский рубль. Числовые данные в годовой отчетности представлены в тысячах рублей.

Банк не входит в состав банковских групп (банковских холдингов) и соответственно не составляет консолидированную финансовую отчетность.

В отчетном периоде ПАО КБ «Сельмашбанк» получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 106 от 10.08.2018 года, выданной Центральным банком Российской Федерации.

ПАО КБ «Сельмашбанк» является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Int.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов под № 528 с 27.01.2005 года.

Банк преимущественно осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области, филиал Банка - на территории Волгоградской области.

### **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

В соответствии с базовой лицензией ПАО КБ «Сельмашбанк» может осуществлять следующие виды банковских операций:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ПАО КБ «Сельмашбанк» - универсальная кредитная организация, предоставляющая полный спектр банковских услуг крупным промышленным предприятиям, предприятиям среднего и малого бизнеса, а также физическим лицам, на основе передовых банковских технологий, высокой культуры обслуживания и неукоснительного соблюдения норм деловой этики.

Приоритетным направлением работы Банка является комплексное банковское обслуживание крупных предприятий реального сектора экономики, в том числе расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, операции с векселями, зарплатные проекты, депозитарные операции и другие.

У Банка имеется достаточно большой опыт по обслуживанию юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, таких как ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш», ЗАО «Феррум», ЗАО «ЭМПИС», ООО «Эмпилс-цинк», ООО «Завод «Конорд», ООО «Клевер», которые в течение многих лет являются клиентами Банка и пользуются всеми видами его услуг. Банк также участвует в кредитовании средних и малых предприятий, а также индивидуальных предпринимателей.

Банк предоставляет услуги населению, в том числе SMS-информирование, Интернет-банкинг. Банк применяет гибкую процентную политику по вкладам физических лиц с учетом действующих рыночных тенденций, внедряет новые виды вкладов, осуществляет переводы без открытия счета и другим.

За 2018 год доходы Банка составили 977 477 тыс.руб., расходы – 952 462 тыс.руб., прибыль составила 25 015 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Совет директоров Банка (протокол № 14 от 27.03.2019 года) рекомендовал годовому общему собранию акционеров прибыль, полученную по итогам 2018 года в размере 25 015 тыс.руб., отнести на счет нераспределенной прибыли, не выплачивать годовые дивиденды по обыкновенным акциям и годовые дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов за 2018 год.

В 2018 году по решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 05.06.2018 года) не объявлялись, не начислялись и не выплачивались годовые дивиденды по обыкновенным акциям и привилегированным акциям банка с определенным размером дивидендов за 2017 год.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

1. *Непрерывность деятельности* - этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - 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.

3. *Постоянство правил бухгалтерского учета* - постоянное руководство одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. *Осторожность*. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. *Своевременность отражения операций*. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. *Раздельное отражение активов и пассивов*. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. *Преемственность входящего баланса*. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. *Приоритет содержания над формой*. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. *Открытость*. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиций Банка.

10. *Составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку*. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. *Оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценке) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость активов, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Данные предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства так же переоцениваются по справедливой стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте.

Аналитический учет операций по счетам основных средств, материальных запасов, их износа производится в отдельных программах с отражением в балансе Банка итоговыми суммами. В бухгалтерском учете по учету уставного капитала Банка открываются лицевые счета каждому акционеру.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка.

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Без подписи главного бухгалтера Банка или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не принимаются к исполнению.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования резервного фонда регламентируется внутренними документами Банка.

Обработка учетной информации, обмен данными с филиалом, обмен информацией с Отделением по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, с Отделением по Волгоградской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, с клиентами и контрагентами Банка и филиала производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством. В некоторых случаях осуществление операций может производиться без использования предусмотренных стандартных процедур обработки данных.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, вся учетная информация, регистры, отчетность подлежат хранению с момента ее возникновения в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет в архивах головного офиса Банка и его филиала.

#### **Изменения в учетной политике**

С 1 января 2018 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2018 год, утвержденная Председателем Правления Банка 29.12.2017 года на основании приказа от 14.12.2017 года № 133-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. В течение 2018 года вносились изменения в учетную политику, связанные с отменой и введением новых нормативных документов Банка России.

#### **Информация о характере допущений и неопределенности в оценках**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, которые несут существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, признание отложенных налоговых активов, переоценка зданий.

#### **Корректирующие события после отчетной даты.**

В соответствии с нормативными требованиями Банка России, были проведены следующие операции в качестве событий после отчетной даты (корректирующие события после отчетной даты):

- корректировка налога на прибыль за 2018 год (54 тыс. руб.);
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (4467 тыс.руб.);
- отражение полученных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (481 тыс.руб.), налог на добавленную стоимость по данным операциям (70 тыс.руб.), другие налоги (114 тыс.руб.).

Корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в период до даты составления годовой отчетности. Данные операции отражены в балансе только головного офиса Банка.

Корректирующие события после отчетной даты не были связаны с принятием решений о реорганизации Банка, эмиссии акций и иных ценных бумаг, крупных сделок, связанных с приобретением (выбытием) основных средств и финансовых активов. В период после отчетной даты в деятельности Банка не отмечены факты, существенно влияющие на его финансовое состояние.

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, в первый рабочий день 2019 года полученные доходы и расходы от деятельности Банка в 2018 году после составления ежедневного баланса были перенесены на счет № 707 «Финансовые результаты прошлого года» записью по отражению событий после отчетной даты.

### **Некорректирующие события после отчетной даты**

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние его активов и обязательств, не происходили.

### **Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

С 1 января 2019 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2019 год, утвержденная Председателем Правления Банка 29.12.2018 года на основании приказа от 14.12.2018 года № 122-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 02 октября 2017 г. № 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», Положения Банка России от 02 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договором, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» с 01 января 2019 года в Учетную политику Банка внесены изменения порядка отражения в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для учета операций по привлечению и размещению денежных средств используются следующие категории оценки: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Бизнес-модель Банка предполагает удержание финансовых активов до погашения и получение предусмотренных денежных потоков. В случае изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, изменяется классификация соответствующих финансовых активов.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменяется порядок признания процентных доходов по финансовым активам. Процентные доходы по ссудам, отнесенным к 4-5 категории качества, признаются определенными. В бухгалтерском учете процентные доходы отражаются на соответствующих балансовых счетах, внебалансовый учет не применяется.

### **Критерии существенности ошибки**

В соответствии с внутренними документами Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на

экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

К основным критериям существенности ошибки относятся:

- размер возможного ущерба, вследствие недостоверного или неправильного учета имущества Банка,
- возникновение банковских рисков, способных вызвать ухудшение экономического положения Банка,
- проведение активных операций в объемах, способных вызвать нарушения обязательных экономических нормативов и применение к Банку штрафных санкций,
- нарушения налогового учета, способные повлечь штрафы и пени.

Ошибка признается существенной, если ее следствием является убыток, нанесенный Банку, в размере свыше 1 млн. рублей. В отчетном периоде существенные ошибки не выявлены.

#### **4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса**

**Активы Банка на 01.01 2019 года составили 2 862 110 тыс.руб., в том числе:**

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	01.01.2019г. тыс. руб.	01.01.2018г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	<b>129 629</b> 47 327 55 735 26 567	<b>87 167</b> 64 630 8 074 14 463
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	<b>4 805</b>	<b>35 044</b>
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	<b>801 709</b> 797 711 3 998	<b>623 094</b> 560 856 62 238
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	<b>1 905</b>	<b>1 663</b>
5	Средства в клиринговых организациях	<b>13 728</b>	<b>13 515</b>
6	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>951 776</b>	<b>760 483</b>

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 101 871 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 97 066 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 123 170 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 88 126 тыс.руб.).

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в бухгалтерском балансе Банка отсутствуют.

4.1.3. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами. Оценка справедливой стоимости рассчитывалась Банком исходя из имеющейся всей рыночной информации и надлежащих методик оценки.

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют фиксированные процентные ставки. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Справедливая стоимость денежных средств и остатков в Центральном банке Российской Федерации, средств в банках и других финансовых учреждениях, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прочих финансовых активов, по мнению руководства Банка приближена их балансовой стоимости.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), отсутствуют.

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 в 2018 году не осуществлялся, так же, как и в 2017 году.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляет 1 703 767 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 1 740 926 тыс.руб.). В соответствии с мотивированным суждением банка в состав ссудной задолженности включены остатки денежных средств на корреспондентском счете в сумме 240 000 тыс.руб., классифицируемые банком как сделка по неснижаемому остатку, на срок до 09.01.2019 под 7,55% годовых.

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2019 года составил 1 779 152 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность 1 703 767 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 1 825 069 тыс. рублей и 1 740 926 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 января 2019 года составила 59,5 % (на 1 января 2018 года – 64,1 %).

За 2018 год было выдано кредитов на сумму 348 155 781 тыс. рублей (без учета сделок по неснижаемому остатку на корреспондентском счете), что на 5,1% больше, чем в 2017 году, когда объем выдачи составил 331 215 200 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 января 2019 года составляют межбанковские кредиты - 88,6%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 9,1%; 2,3% кредитов приходится на долю физических лиц.

Кредитный портфель по целевому направлению использования кредитных средств имеет следующую структуру, в тыс. рублей:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>1. Кредиты юридическим лицам</b>	<b>162 182</b>	<b>335 316</b>
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	162 182	335 316
<b>2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц</b>	<b>52 298</b>	<b>64 749</b>
<b>3. Кредиты физическим лицам</b>	<b>40 970</b>	<b>49 753</b>
в том числе:		
на покупку недвижимости	27 324	32 312
на покупку автотранспорта	4 826	2 764
на потребительские цели	8 820	14 677
<b>4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц</b>	<b>23 087</b>	<b>19 394</b>
<b>5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя</b>	<b>1 576 000</b>	<b>1 440 000</b>
<b>6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Итого кредиты за вычетом резерва</b>	<b>1 703 767</b>	<b>1 740 926</b>

По состоянию на 01 января 2019 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России - 866 000 тыс. рублей – составляют 54,9%. По состоянию на 01 января 2018 года – 790 000 тыс.руб.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
<b>1. Кредиты юридическим лицам</b>	<b>109 884</b>	<b>6,5</b>	<b>270 567</b>	<b>15,5</b>
в том числе:				
Корпоративным клиентам	97 279	5,8	251 052	14,4
Индивидуальным предпринимателям	12 605	0,7	19 515	1,1
<b>2. Кредиты физическим лицам</b>	<b>17 883</b>	<b>1,0</b>	<b>30 359</b>	<b>1,8</b>
<b>3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя</b>	<b>1 576 000</b>	<b>92,5</b>	<b>1 440 000</b>	<b>82,7</b>
<b>Итого</b>	<b>1 703 767</b>	<b>100</b>	<b>1 740 926</b>	<b>100</b>

Концентрация рисков в разрезе кредитного портфеля по видам экономической деятельности распределяется следующим образом (в тыс. рублей):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Химическая промышленность	45 000	86 644
Машиностроение	5 000	10 000
Сельское хозяйство	28 500	26 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	1 470	76 011
Торговля	42 409	76 785
Строительство	0	3 250
Транспорт	0	285
Прочие	39 803	59 341
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 576 000	1 440 000
Физические лица	40 970	49 753
Резерв на возможные потери	75 385	84 143
<b>Итого кредиты за вычетом резерва</b>	<b>1 703 767</b>	<b>1 740 926</b>

Концентрация рисков в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, распределялась следующим образом (в тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	1 346 456	1 440 006
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	238 498	18 116
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	55 681	13 235

Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	5 848	37 374
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	11 985	23 208
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	45 299	208 987

Ссудная задолженность в разрезе географических зон классифицируется следующим образом (в тыс. руб.):

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Россия</b>	<b>1 779 152</b>	<b>1 825 069</b>
Волгоградская область	40 335	51 144
Краснодарский край	3 567	2 411
Московская область	3 821	3 567
Москва	1 350 544	1 479 920
Орловская область	0	115
Ростовская область	380 885	287 495
Челябинская область	0	417
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>75 385</b>	<b>84 143</b>

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 75,9 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 21,4% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 2,7% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 2,3%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
<b>Россия</b>	<b>1 703 767</b>	<b>100</b>	<b>1 740 926</b>	<b>100</b>
Волгоградская область	40 168	2,3	51 126	2,9
Краснодарский край	2 839	0,2	2 405	0,1
Московская область	3 821	0,2	3 567	0,2
Москва	1 339 000	78,6	1 466 863	84,3
Орловская область	0	0	115	0,0
Ростовская область	317 939	18,7	216 433	12,4
Челябинская область	0	0	417	0,1

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату составляют 62 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 62 тыс.руб.).

В составе портфеля ценных бумаг, имеющихся для продажи – акции ОАО «Донсельхозмаш» в количестве 928 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 93 тыс. рублей. ОАО «Донсельхозмаш» осуществляет деятельность по повышению технического уровня производства сельскохозяйственной техники, запасных частей. ОАО «Донсельхозмаш» расположен в г.Ростове-на-Дону. Размер доли собственности составляет 9,37%.

4.1.6. У Банка отсутствуют финансовые вложения в дочерние и зависимые организации.

4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в годовой отчетности Банка отсутствуют.

4.1.8. Банк не осуществляет вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.1.9. Банк не имеет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи с обязательством их обратной продажи-выкупа.

4.1.10. Банк не осуществляет переклассифицирование финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

4.1.11. По состоянию на 1 января 2019 года вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 31 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 62 тыс. рублей.

4.1.12. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составил 2 970 тыс.руб. Данные строки «Отложенный налоговый актив» свидетельствует, какая сумма налога на прибыль подлежит возмещению в будущих отчетных периодах. Отражение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год). Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов».

4.1.13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составили 24 657 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 24 650 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.01.2019 года составляют 1 694 тыс.руб. (амортизация – 825 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 21 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам в тыс.руб.:

N	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное Оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
1	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	10411	7738	6381	14 604	39 134
2	Начисленная амортизация	3043	7135	5155	-	15 333
3	Остаточная стоимость на 01.01.2018 года	7368	603	1226	14 604	23 801
4	Введено в эксплуатацию	-	453	565	-	1018
5	Выбытие	-	335	748	-	1083
6	Переоценка	-			-	
7	Балансовая стоимость на 01.01.2019 года	10411	7856	6198	14 604	39 069
8	Начисленная амортизация	3248	7092	4962	-	15 302
9	Остаточная стоимость на 01.01.2019 года	7163	764	1236	14 604	23 767

Основные средства в части административного здания и земли находятся в собственности Банка.

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

На конец отчетного периода по состоянию на 01.01.2019 года проведена оценка имущества, отраженного на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Для определения справедливой стоимости объекта была привлечена фирма ООО «Эксперт». После проведения оценки справедливая стоимость имущества уменьшилась. Данное уменьшение справедливой стоимости в сумме 7 645 тыс.руб. отражено на счете по учету расходов. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2019 года, составила 22 131 тыс.руб.

Недвижимое имущество принято на баланс с целью дальнейшей перепродажи. Банк ведет поиск покупателя для продажи данного актива, исходя из обозначенной цены. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.1.14. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, и стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

4.1.15. У Банка отсутствуют затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств, а так же обязательства по приобретению основных средств.

4.1.16. Переоценка здания проводилась на 01 января 2002 года, земельного участка за 31.12.2016 года.

4.1.17. По состоянию за 31 декабря 2018 года проведена оценка имущества Банка, признанного в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Для проведения оценки была привлечена фирма ООО «Эксперт», оценщик Туров Юрий Владимирович, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (рег. №00042 от 28 декабря 2007 года). При определении справедливой стоимости объекта оценщиком были проанализирован комплексный метод обобщения результатов оценки с применением сравнительного, затратного и доходного подходов определения стоимости. Преимущественно использовались сравнительный и доходный подходы, основанные на анализе действующих цен активного рынка в отношении аналогичных объектов и рыночных сделок между независимыми сторонами.

4.1.18. Факты расхождения текущего и эффективного использования нефинансовых активов отсутствуют.

4.1.19. Прочие активы (статья 12 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 58 927 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 53 860 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	207	0
Расчеты с валютной биржей	54 510	40 090
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	1 558	7 451
Требования по получению процентов	1 146	3 143
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 149	1 676
Нефинансовые активы:		
Платежи по налогам	52	970



Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	30	29
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24	24
Расходы будущих периодов по другим операциям	251	477

Статьи, входящие в раздел прочие активы, отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации.

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

Дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями сверена и подтверждена двухсторонними актами сверки.

**Пассивы Банка на 01.01.2019 года составили – 2 336 422 тыс.руб. в том числе:**

4.1.20. За отчетный период Банк не получал кредитов и депозитов от Банка России и не привлекал средства других банков.

4.1.21. Средства клиентов (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 2 328 910 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 2 194 664 тыс. руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1 853 507 тыс.руб., на счетах физических лиц – 475 403 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.01.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	1 142 952	382 583
2	Индивидуальные предприниматели	52 855	45 762
3	Срочные депозиты юридических лиц	657 700	1 069 250
4	Срочные депозиты индивидуальные предприниматели	0	950
5	Физические лица в том числе:	475 403	696 119
5.1.	Текущие счета	197 192	213 842
5.2.	Вклады до востребования	36 571	34 977
5.3.	Срочные вклады	241 640	447 300
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 328 910</b>	<b>2 194 664</b>

По состоянию на 01 января 2019 года срочные депозиты физических лиц составили 241 640 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 447 300 тыс.руб.), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 657 700 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 1 070 20 тыс.руб.).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики и видам экономической деятельности:

№	Наименование	на 01.01.2019 тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	207 955
2	Химическая	52 437
3	Коммунальные услуги	50 875
4	Образование	1 516
5	Транспорт	8 998
6	Финансы и инвестиции	911 458
7	Предприятия торговли	218 141
8	Строительство	17 649
9	Недвижимость	215 621
10	Сельское хозяйство	22 016
11	Охранная деятельность	2 795
12	Платежный агент, поставщики	60
13	Рекламная деятельность	836
14	Деятельность в области права	3 392
15	Техническое обслуживание	2 459
16	Общественное питание	185
17	Общественные организации	38 158
18	Сфера обслуживания (изготовление мебели, ремонт машин, обслуживание компьютерной техники, ателье, фото, бух.учет, тренажерный зал, ландшафтные работы)	31 316
19	Прочие	67 640
20	<b>Итого юридических лиц</b>	<b>1 853 507</b>
21	Физические лица	475 403
22	<b>Итого</b>	<b>2 328 910</b>

4.1.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в годовой отчетности Банка отсутствуют.

4.1.23. Выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 18 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года отсутствуют (на 01.01.2018 года – 2 500 тыс.руб.)

4.1.24. Банк осуществляет выпуск простых векселей, привлечение денежных средств юридических лиц в соответствии с внутренними документами Банка. Договора по привлечению депозитов от юридических лиц содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

4.1.25. По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет просроченной задолженности по реструктурируемым долгам в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные Банком векселя.

4.1.26. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 7 305 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 12 685 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018
Финансовые обязательства:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 840	9 074
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	170
Обязательства по уплате процентов	19	10
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	780	867
Нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 769	1 670
Налоги другие	104	110
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	259	280
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	534	504

Статьи, входящие в раздел прочие обязательства, отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации. Долгосрочная кредиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

4.1.27. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 67 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 988 тыс.руб.).

#### **Источники собственных средств на 01.01.2019 года составили 525 688 тыс.руб.**

4.1.28. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 года уставный капитал Банка составляет 136 100 тыс.руб.

Уставный капитал состоит из 1 356 000 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 100 рублей за одну акцию, на общую сумму 135 600 тыс.руб. и 10 000 шт. привилегированных акций с определенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 50 руб. за одну акцию, на общую сумму 500 тыс.руб.

Величина уставного капитала в отчетном году не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составила 18 312 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 21 166 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 33 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составила 339 346 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 249 675 тыс.руб.).

Неиспользованная прибыль за отчетный период (статья 34 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составила 25 015 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 89 671 тыс.руб.).

#### **4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

В 2018 году расходы от создания резервов на возможные потери составили 38 561 тыс.руб. (в 2017 году – 75 264 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 16 912 тыс.руб. (в 2017 году – 56 065 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 49 412 тыс.руб. (в 2017 году – 138 091 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 25 670 тыс.руб. (в 2017 году – 103 970 тыс.руб.).

В составе Отчета о финансовых результатах за 2018 год положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 698 128 тыс.руб. (за 2017 год – 358 035 тыс.руб.), а отрицательная – 702 017 тыс.руб. (за 2017 год – 360 333 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

В 2018 году Банком были уплачены налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- налог на прибыль - 6 884 тыс.руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 361 тыс.руб.
- налог на имущество - 178 тыс.руб.
- земельный налог - 263 тыс.руб.
- транспортный налог - 14 тыс.руб.
- госпошлина - 127 тыс.руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составил 3523 тыс. руб.

Изменение ставок по налогам и введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось. Ставка налога на прибыль в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премию. За 2018 год сумма вознаграждений составила 51 490 тыс.руб. в т.ч. премия – 25 427 тыс.руб. (в 2017 году сумма вознаграждений составила 52 116 тыс.руб. в т.ч. премия – 27 505 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

У Банка в 2018 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.

На конец отчетного года Банк провел оценку имущества, признанного долгосрочным активом, предназначенным для продажи. По результатам оценки на счетах расходов отражено уменьшение справедливой стоимости активов в сумме 7 645 тыс.руб.

#### **4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Применяемая Банком политика управления капиталом за 2018 год не менялась. Увеличение капитала в отчетном периоде произошло за счет увеличения прибыли.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода не начислялись и не выплачивались.

#### **4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств отражает денежные потоки – платежи и поступления денежных средств и их эквивалентов в течение отчетного периода.

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

В 2018 году у Банка не было неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

В отчетном периоде Банк не использовал денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

### **5. Управление рисками**

ПАО КБ «Сельмашбанк» принимает следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск – риск потерь в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком);
- рыночный риск – риск потерь по открытым позициям вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.
- правовой риск – риск получения возможных убытков посредством несоблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стран местонахождения нерезидентов – клиентов, контрагентов Банка, учредительных и внутренних документов Банка, и других.
- риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка потерь(убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- риск ликвидности – риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств, или риск потери платежеспособности как результат некачественного управления активами и пассивами;
- страновой риск - (включая риск неперевода средств) - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

- процентный риск – риск возникновения у банков убытков, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- риск концентрации - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала Банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Политика), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 34 от 14.08.2018 года), которая определяет цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру и принципы, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

***Основными целями системы управления банковскими рисками являются:***

- мониторинг и оценка рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и пограничных значений рисков;
- своевременное выявление факторов рисков;
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах рисков;
- принятие мер по ограничению рисков, снижению отрицательного воздействия или устранению факторов рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Стратегии развития.

Система управления рисками должна обеспечить решение следующих задач:

- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделить значимые для Банка риски;
- определить показатели значимых для Банка рисков;
- определить методы и процедуры управления значимыми рисками;
- осуществить агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определить целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка по управлению рисками;
- определить процедуры внутреннего контроля для выполнения требований в системе управления рисками.

Главной целью процесса управления собственным капиталом Банка является поддержание достаточности объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

**Процедуры управления рисками и методы их оценки.**

Процедуры управления рисками включают: разработку методик по выявлению, оценке и прогнозированию рисков, разработку мер по предотвращению или минимизации рисков, оценку эффективности применяемых мер, направленных на минимизацию рисков, контроль за соблюдением лимитов, информирование органов управления о факторах рисков.

В течение 2018 г. методы оценки рисков Банком не изменялись.

**Политика в области снижения рисков**

Для своевременной оценки возможных рисков и принятия оперативных мер, направленных на предотвращение рисков или снижения их последствий, сектор по контролю за банковскими рисками на постоянной основе проводит мониторинг всех видов банковских рисков, своевременно выявляет факторы рисков, производит их оценку, осуществляет контроль за лимитами и информирует руководство Банка о возможности возникновения рисков, а также последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты. На заседаниях Совета директоров Банка и Правления Банка не реже одного раза в квартал заслушиваются вопросы, связанные с организацией управления и контроля за банковскими рисками, а также отчеты заведующей сектором по контролю за банковскими рисками.

В течение 2018 г. Банком проводился постоянный мониторинг всех рисков банковской деятельности, выявление факторов рисков, их оценка и информирование руководства о возможности возникновения рисков, а также о последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты.

Уровень оценки банковских рисков не превысил установленные пограничные значения. Капитал Банка и его достаточность в течение 2018 г. находился на достаточном уровне необходимом для покрытия банковских рисков.

### Способы определения концентрации рисков

1. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

2. В указанных целях Банк применяет относительные показатели оценки риска концентрации, по каждому из которых на основании экспертных оценок и в соответствии с нормативными и внутренними документами Банка устанавливается сигнальное значение уровня концентрации, а также предельное значение (лимит) уровня концентрации.

3. Сигнальные значения используются для индикации возникновения факторов риска концентрации.

4. Целью системы лимитов является «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

5. Основной задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

6. Лимиты утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются по мере необходимости. Превышение установленных лимитов не допускается.

Отчет об уровне риска концентрации по состоянию на 01.01.2019 года.

№ п/п	Показатели степени концентрации рисков	Сигнальное значение в %	Предельный уровень (лимит) концентрации в %	Фактическое значение в % на 01.10.18 г.	Фактическое значение в % на 01.01.19 г.
1	Требование Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)	24.8	25	12.3	6.0
2	Требование Банка к крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)	24.8	25	12.3	6.0
3	Требование Банка к контрагентам одного сектора экономики	49.8	50	18.6	17.9
4	Требование Банка к контрагентам одной географической зоны	49.8	50	22.7	12.2
5	Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам: - физические лица - юридические лица	49.8 84.8	50 85	17.9 47.9	13.3 45.4
6	Зависимость Банка от отдельных видов доходов: - кредитования юридических лиц - кредитования физических лиц - межбанковского кредитования - комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, осуществления переводов денежных средств, открытия и ведения банковских счетов, по выдаче банковских гарантий и поручительств	14 9 19 9	15 10 20 10	4.2 0.4 15.5 2.7	3.1 0.3 13.1 2.6

Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.01.19 г. значительно уменьшились по сравнению с отчетной датой на 01.10.2018 г.

В связи с получением банком базовой лицензии была принята новая редакция Политики управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» от 14.08.2018 г. В ней исключены показатели, которые на банки с базовой лицензией не распространяются. Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.01.19 г. значительно уменьшились по сравнению с отчетной датой на 01.10.2018 г.

Риск концентрации рассчитанный в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.17 г. N 4336-У признается "приемлемым"

Значимыми для деятельности банка являются следующие виды риска: кредитный, операционный, рыночный. Для их оценки используются количественные и качественные показатели, приведенные в таблице:

Направление склонности к риску	Количественные Показатели	Качественные показателя	Целевой уровень показателя	Фактический уровень показателя
Кредитный риск	Предельный объем принимаемого кредитного риска	Доля величины взвешенных по риску активов (банковский портфель) в активах (методика Инструкции ЦБ РФ N 183-И)	Не более 85%	1177060 ----- = 80.5 1462316
	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	Требуемый объем РВПС (РВП) (Положения ЦБ РФ N 590-П, 611-П) к объему взвешенных по риску активов (методика Инструкции ЦБ РФ N 183-И)	Не более 30%	75385 ----- =5.2 1462316
Рыночный риск (включая валютный)	Удельный вес показателя рыночного риска (РР) в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчета норматива Н1)	Удельный вес показателя рыночного риска (РР формы отчетности N 0409135 (по методике Положения ЦБ РФ N 511-П, в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчета норматива Н1)	Не более 10%	0 ----- = 0 1462316
Операционный риск	Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска	Доля величины потерь от операционного риска в чистом операционном доходе банка	Не более 10%	-

Вывод: Значимые риски на 01.01.2019 г. не превысили установленных целевых уровней показателей.

#### 5.1. По кредитному риску

Совокупная сумма кредитного риска по заемщикам (взаимосвязанным заемщикам), с величиной кредитного риска более 5% от капитала Банка, по состоянию на 1 января 2019 года составила 385 360 тыс. рублей (73,6% от капитала Банка), на 1 января 2018 года составляла 429 616 тыс. рублей (85,2% от капитала Банка).

По видам экономической деятельности и типам контрагентов, кредитный риск по крупным заемщикам распределяется следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Юридические лица (4-я группа активов)</b>	<b>90 000</b>	<b>188 436</b>
Химическая промышленность	90 000	99 332
Металлургическое производство	0	0
Машиностроение	0	0
Сельское хозяйство	0	0
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	0	59 034
Торговля	0	30 070
Прочие	0	0
<b>Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>295 360</b>	<b>239 200</b>
активы 2-й группы	295 360	239 200
активы 4-й группы	0	0
<b>Физические лица (4-я группа активов)</b>	<b>0</b>	<b>1 980</b>
<b>Итого</b>	<b>385 360</b>	<b>429 616</b>

По географическому признаку и видам финансовых активов кредитный риск по крупным заемщикам распределяется следующим образом:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ростовская область, в т.ч.	189 840	188 436
кредиты	189 840	175 748
банковские гарантии	0	12 688

г. Москва, в т.ч.	195 520	241 180
кредиты	195 520	241 180
<b>Итого</b>	<b>385 360</b>	<b>429 616</b>

Объем просроченной задолженности клиентов увеличился в сравнении с данными на 01.01.2018 года (52 149 тыс. рублей) и составляет 55 917 тыс. рублей. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Доля просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 1,4%.

Структура просроченной задолженности по сроку образования (в тыс. рублей):

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Всего просроченная задолженность	55 917	52 149
в том числе:		
Сроком до 30 дней	0	0
Сроком от 31 до 90 дней	0	0
Сроком от 91 до 180 дней	0	0
Сроком свыше 180 дней	55 917	52 149
Резерв на возможные потери	55 917	52 149

В основном, рост объема просроченной ссудной задолженности связан с ее переоценкой. В течение 2018 года Банком вынесена на просрочку ссудная задолженность физ.лиц Птахина Р.Е. в сумме 280 тыс.руб. и Джорохьян Г.С. сумме 289 тыс.руб., а также проводились мероприятия, направленные на взыскание просроченной ссудной задолженности по ООО «Гурман» (погашено 9 тыс.руб.), ООО «Интэкс», Насоян С.М. (погашено 50 тыс.руб.), Маненкова Д.Н., Вийра Д.В., Фомина Д.А. Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года классифицирован Банком в 5-ю категорию качества. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам 5-й категории качества составляет 100% от просроченной ссудной задолженности.

Банк ведет работу по взысканию просроченной ссудной задолженности и процентов. По состоянию на 1 января 2019 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам девяти заемщиков:

- задолженность по кредитам в сумме 55 917 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 344 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 3 237 тыс.руб.;

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на основании «Положения по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество)», утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 32 от 14.07.2017 года), разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

На 1 января 2019 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 59,3% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2018 года – 55,0%), физическим лицам – 30,6% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2018 года – 58,2%). 100% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 января 2019 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2018 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, также были классифицированы в 1-ю категорию качества).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Задолженность кредитного портфеля по категориям качества распределялась следующим образом (в тыс. рублей):

#### На 1 января 2019 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
I кат. кач.	79 028	0	79 028	11 078	0	11 078	1 576 000	0	1 576 000
II кат. кач.	17 120	280	16 840	1 463	32	1 431	0	0	0
III кат. кач.	0	0	0	6 259	1 479	4 780	0	0	0
IV кат. кач.	30 660	16 644	14 016	1 515	921	594	0	0	0
V кат. кач.	35 374	35 374	0	20 655	20 655	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>162 182</b>	<b>52 298</b>	<b>109 884</b>	<b>40 970</b>	<b>23 087</b>	<b>17 883</b>	<b>1 576 000</b>	<b>0</b>	<b>1 576 000</b>
<b>В т.ч. реструктурированная</b>	<b>80 645</b>	<b>38 321</b>	<b>42 324</b>	<b>3 598</b>	<b>2 688</b>	<b>910</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

задолженность									
В т.ч. просроченная задолженность	35 374	35 374	0	20 543	20 543	0	0	0	0

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 41,5%.

#### На 1 января 2018 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
I кат. кач.	133 717	0	133 717	23 509	0	23 509	1 440 000	0	1 440 000
II кат. кач.	50 655	2 128	48 527	5 424	164	5 260	0	0	0
III кат. кач.	17 970	4 610	13 360	1 855	468	1 387	0	0	0
IV кат. кач.	97 591	22 628	74 963	2 312	2 109	203	0	0	0
V кат. кач.	35 383	35 383	0	16 653	16 653	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>335 316</b>	<b>64 749</b>	<b>270 567</b>	<b>49 753</b>	<b>19 394</b>	<b>30 359</b>	<b>1 440 000</b>	<b>0</b>	<b>1 440 000</b>
В т.ч. реструктурированная задолженность	189 664	60 412	129 252	22 008	18 712	3 296	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	35 383	35 383	0	16 653	16 653	0	0	0	0

#### Динамика резерва за 2018 год

Остаток на 01.01.2018	84 143
Сформировано	16 912
Восстановлено	(25 670)
Остаток на 01.01.2019	75 385

В 2018 году объем реструктурированных ссуд снизился: с 211 672 тыс. рублей (12,8% кредитного портфеля) - на начало года до 84 243 тыс. рублей (7,1% кредитного портфеля) на конец года, что связано с погашением реструктурированных ссуд.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

#### На 1 января 2019 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	16 800	50	16 750
Москва	644	477	167
Ростовская область	66 799	40 483	26 316
<b>Итого</b>	<b>84 243</b>	<b>41 009</b>	<b>43 234</b>

#### На 1 января 2018 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	13 578	12	13 566
Москва	11 277	8 637	2 640
Ростовская область	186 817	70 475	116 342
<b>Итого</b>	<b>211 672</b>	<b>79 124</b>	<b>132 548</b>

На 01.01.2019 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 127 050 тыс. рублей или 62,5% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 107 386 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. На 01.01.2019



Банк не корректировал размер расчетного резерва на обеспечение. Оценка стоимости залога производилась Банком в соответствии с Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество). В Банке создана Комиссия по оценке и проверке обеспечения в составе заместителя Председателя Правления Банка, начальника службы инкассации и начальника кредитного отдела, которая проводит оценку стоимости имущества и его проверку на этапе принятия решения о выдаче кредита и в процессе его обслуживания, не реже 1 раза в квартал.

Процедура определения оценочной стоимости включает 2 этапа:

- 1-й – определение ставки дисконтирования, которая зависит от вида залога, степени его ликвидности,
- 2-й этап – определение реальной (рыночной) стоимости залога, которая может быть получена одним из нескольких способов: на основании остаточной балансовой стоимости, на основании сведений об уровне цен в Интернете, на основании отчетов оценочных компаний о рыночной стоимости имущества.

При принятии решения о классификации ссуды Банк руководствуется принципами, заложенными в Положении по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 32 от 14.07.2017 года) и анализом финансово-хозяйственной деятельности каждого заемщика, проведенном в соответствии с Положением по определению кредитоспособности заемщика Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 68 от 14.07.2017 года) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 23 от 14.08.2018 года).

Классификация ссуд в более высокую категорию качества осуществляется Банком при наличии следующих факторов:

- сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с Банком, так и с иными кредитными организациями - кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней;

- реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а также при кредитовании заемщиков - юридических лиц, с учетом конкурентоспособности выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития).

Классификация ссуд в более низкую категорию качества осуществляется Банком при наличии следующих факторов:

- предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);

- экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед Банком по ссуде (ссудам), предоставленной (предоставленным);

- информация о плохом финансовом положении учредителей заемщика, имеющих возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления заемщика. При наличии такой информации финансовое положение учредителей заемщика оценивается с учетом требований внутренних документов Банка;

- использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;

- сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам (сопоставимым по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), предоставленным иными кредитными организациями - кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются Банком за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней.

Во всех случаях решение о классификации ссуды в иную категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска, принимается Правлением Банка.

## 5.2. По рыночному риску

**Рыночный риск** - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

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

В рыночный риск Банка включаются только открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления

надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция №178-И).

В отчетном периоде рыночный риск рассчитывался в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 года N 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и учитывался при расчете норматива достаточности капитала Банка.

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2019 года равна 0.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций, Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией N 178-И.

#### Сравнительный анализ рыночного риска

в тыс.руб.		
Показатели	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2019 г.
Валютный риск	0	0
Рыночный риск	0	0
Капитал банка	501969	524268
Достаточность собственных средств капитала	46.0	35.9

Капитал Банка на 01.01.2019 года (со СПОД) вырос по сравнению с 01.01.2018 г. на 22299 тыс.руб. или на 4,4%. Капитал банка на находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска.

#### Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в разрезе видов валют на 01.01.2019 г.

в тыс.руб.										
Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	ИТОГО
Рубль	1349800	245916	60124	21939	18448	6107	1168	622	169	1704293
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	1349800	245916	60124	21939	18448	6107	1168	622	169	1704293
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	120721	645071	123278	42205	72	0	0	0	0	931347
Доллар США	2920	1503	15753	6879	0	0	0	0	0	27055
Евро	2685	556	0	0	0	0	0	0	0	3241
<b>Итого пассивы</b>	126326	647130	139031	49084	72	0	0	0	0	961643
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	1223474	-401214	-78907	-27145	18376	6107	1168	622	169	742650

Выводы: Положительный ГЭП (активы превышают обязательства) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

### 5.3 По риску ликвидности

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ осуществляется различными методами с целью всестороннего изучения состояния ликвидности, измерения и определения уровня риска ликвидности и оценки его влияния на финансовую устойчивость банка. Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

Данные о разрывах ликвидности содержат:

- сведения об активах и обязательствах банка по срокам востребования и погашения;
- показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения.

Временные интервалы, по которым группируются активы и пассивы банка исходя из сроков их востребования и погашения, в отчете о разрывах ликвидности:

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов производится в следующем порядке:

- на основании анализа показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждому временному интервалу производится выявление активов и пассивов банка, наиболее сильно влияющих на размер показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов ликвидности;
  - производится анализ отклонений значений коэффициентов ликвидности от предельно допустимых значений, установленных Советом Директоров банка, по всем временным интервалам;
  - производится оценка влияния выявленных факторов на состояние ликвидности банка.
- Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется сектором по контролю за банковскими рисками ежемесячно.

**Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей  
по срокам востребования (погашения) на 01.01.2019 г.**

(в тыс.руб.)

Наименование Показателя	до достре-бования и на 1 день	до 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	951776	951776	951776	951776	951776	951776	951776	951776	951776	951776
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	1149	1149	1350336	1350928	1350928	1596849	1655978	1663428	1676979	1700282
3. Прочие активы	58199	58199	58199	58199	58199	58199	58199	58199	58199	58199
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>1011124</b>	<b>1011124</b>	<b>2360311</b>	<b>2360903</b>	<b>2360903</b>	<b>2606824</b>	<b>2665953</b>	<b>2673403</b>	<b>2686954</b>	<b>2710257</b>
<b>Пассивы</b>										
4. Средства Клиентов	1435236	1436332	1473460	1488942	1504577	2151707	2290739	2308055	2339823	2339895
5. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие обязательства	2781	2781	2781	2781	2781	2781	2781	2781	2781	2781
<b>Итого обязательств</b>	<b>1438017</b>	<b>1439113</b>	<b>1476241</b>	<b>1491723</b>	<b>1507358</b>	<b>2154488</b>	<b>2293520</b>	<b>2310836</b>	<b>2342604</b>	<b>2342676</b>
7. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	1350	1350	103725
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>-426893</b>	<b>-427989</b>	<b>884070</b>	<b>869180</b>	<b>853545</b>	<b>452336</b>	<b>372433</b>	<b>361217</b>	<b>343000</b>	<b>263856</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-29.7</b>	<b>-29.7</b>	<b>59.9</b>	<b>58.3</b>	<b>56.6</b>	<b>21.0</b>	<b>16.2</b>	<b>15.6</b>	<b>14.6</b>	<b>11.3</b>

В результате проведенного анализа установлено, что значения коэффициента дефицита (избытка) ликвидности соответствуют установленным внутрибанковским нормам.

**Основной задачей управления ликвидностью Банка** является выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами, а также обеспечение своевременного и адекватного принятия мер по стабилизации финансового положения Банка на основе мониторинга показателей его ликвидности и платежеспособности.

**Целью** политики по управлению ликвидностью Банка является получение максимальной прибыли при сохранении адекватного уровня ликвидных активов, необходимых для обеспечения реальной и потенциальной потребности клиентов, контрагентов и Банка в источниках финансирования, ограничении уровня принимаемых рисков величиной имеющегося покрытия, а также соблюдении всех законодательных и нормативных требований, предъявляемых к деятельности Банка.

Достижение данной цели обеспечивается за счет решения следующих задач по управлению ликвидностью:

- удовлетворение потребности клиентов в получении кредитов;
- обеспечение неукоснительного соблюдения обязательств Банка перед его клиентами и контрагентами;
- согласование активных и пассивных операций Банка по доходности, срокам движения денежных средств и валютам, обеспечивающее ему достаточный, но не чрезмерный уровень его ликвидности в условиях реализации ожидаемых рисков;
- формирование антикризисных мер управления для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях реализации рисков в объемах, превосходящих их ожидаемый уровень;
- создание образа Банка как надежной и финансово-устойчивой организации.

Ответственность за разработку и своевременное развитие политики управления ликвидностью возлагается на Правление Банка. Правление Банка рассматривает на своих заседаниях вопросы, связанные с оценкой состояния ликвидности и подготовкой решений по управлению активами и пассивами, с периодичностью в зависимости от текущей ситуации на финансовом рынке и внутри Банка.

Оперативный контроль за состоянием ликвидности осуществляют все структурные подразделения Банка и Урюпинский филиал, которые ежедневно представляют в сектор по контролю за банковскими рисками данные для ежедневного расчета обязательных нормативов, проведения мониторинга и оценки уровня ликвидности.

Текущий контроль за состоянием ликвидности возлагается на сектор по контролю за банковскими рисками, который на основании данных отчетности и оперативной информации, полученной от структурных подразделений Банка и Урюпинского филиала, проводит оценку текущей ликвидности.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением политики по управлению ликвидностью. В случае возникновения отклонений в состоянии ликвидности, служба внутреннего аудита незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка для принятия срочных мер по минимизации риска потери ликвидности.

Совет директоров Банка информируется о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе и рассматривает вопросы управления ликвидностью не реже одного раза в квартал.

Банком поддерживается оптимальная структура активов Банка за счет увеличения долей высоколиквидных активов (касса, корсчет) и ликвидных средств в распоряжении Банка, которые могут быть превращены в денежные средства (кредиты и другие платежи в пользу Банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней).

В Банке создается резерв (по меньшей мере краткосрочный) для покрытия непредвиденных убытков и таким образом, обеспечивает безубыточность собственной деятельности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности банка;
- управление ресурсной базой банка;
- контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
- стресс-тестирование ликвидности банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2018 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2019 г.
1	НЗ	Не ниже 50 %	153.4 %

По состоянию на 01.01.2019 г. норматив текущей ликвидности находится на высоком уровне, что говорит о способности банка исполнять свои обязательства в срок.

В результате проведения анализа показателей ликвидности обязательных нормативов, в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.17 г. N 4336-У выявлено, что состояние ликвидности по группе показателей характеризуется как «хорошее».

#### **Информация представляемая ключевому управленческому персоналу**

1. Оперативная информация о выполнении ежедневных экономических нормативов - ежедневно
2. Аналитические записки о состоянии ликвидности - ежемесячно.
3. Расчет показателей оценки экономического состояния Банка (не реже одного раза в квартал) .
4. Отчет о результатах стресс-тестирования – ежеквартально.
5. Отчет об оценке уровня ликвидности, дефицита (избытка) ликвидности по срокам – ежемесячно.
6. Отчет сектора по контролю за банковскими рисками о проделанной работе по контролю за банковскими рисками и соблюдением лимитов - ежеквартально.

Привлеченные заемные средства для поддержания ликвидности Банком не используются.

С целью поддержания ликвидности Банк размещал свои средства в депозиты Банка России в сумме 866000 тыс.руб.

Источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, являются собственные средства банка и привлеченные депозиты юридических и физических лиц.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, показал, что в основном банк размещал свои средства в ликвидные активы Банка России в сумме 866000 тыс. руб. (операции без риска)., в межбанковские кредиты 1 категории качества (Юго-Западный Сбербанк -240000 тыс. руб., ГПБ -240000 тыс.руб – активы взвешенные с 20% риском). Анализ обязательств банка производится на основании данных формы обязательной отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации группам связанных кредиторов (вкладчиков)». Анализ показал, что сумма обязательств банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов равна 1626148 тыс.руб. Сумма ликвидных активов банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛИАТ) равна 2342430 тыс.руб.

Их соотношение составило 69.4%. Уровень обязательств банка не повлиял на финансовую устойчивость банка.

Контроль соблюдения политики и методов управления ликвидностью осуществляется в рамках системы внутреннего контроля банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления банка, сектор по контролю за банковскими рисками, служба внутреннего аудита банка, а также руководители структурных подразделений, чьи решения влияют на состояние ликвидности банка.

Сектор по контролю за банковскими рисками осуществляет мониторинг и оценку риска ликвидности на ежедневной основе, в том числе контролирует соблюдение установленных лимитов и нормативов ликвидности. По результатам проведения контроля формируются оперативные аналитические записки, которые предоставляются Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего аудита обеспечивает проведение непрерывного контроля за риском ликвидности в целях своевременного принятия мер по его минимизации и информирования органов управления Банком о возможных факторах риска ликвидности. Проверки оценки уровня ликвидности проводятся не реже одного раза в месяц, проверка выполнения требований к обязательным экономическим нормативам, в том числе нормативам ликвидности, осуществляется ежедневно.

Правление Банка и Председатель Правления Банка обеспечивают оперативное принятие мер, направленных на недопущение полной или частичной утраты ликвидности и (или) получения убытков от проводимых операций на основании информации, предоставленной сектором по контролю за банковскими рисками и службой внутреннего аудита. Вопросы управления ликвидностью рассматриваются на заседаниях Правления Банка не реже одного раза в квартал.

Совет директоров Банка информируется о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе и рассматривает вопросы управления ликвидностью на своих заседаниях не реже одного раза в квартал.

В случаях чрезвычайных ситуаций банк применяет планы управления риском ликвидности:

1. Если в процессах управления ликвидностью выявлены признаки кризисной ситуации, Правление Банка вводит режим антикризисного управления.
2. Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам за счет управления пассивами, управления активами и управления затратами.
3. Антикризисные меры управления пассивами предполагают централизацию процессов исполнения обязательств Банка и Филиала Банка перед своими клиентами и контрагентами, предварительное проведение переговоров с клиентами, направленное на выбор оптимальных сроков привлечения денежных средств, использование долговых бумаг Банка в качестве расчетных средств и т.д.
4. Регулирование ликвидности за счет управления активами предполагает мобилизацию активов Банка, включающую продажу активов и улучшение их качества, ограничение/прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.
5. Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности предполагают также уменьшение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и/или их перенос на другие временные периоды.

Наличие инструментов, предусматривающих возможность, досрочного погашения имеются у банка по условным обязательствам кредитного характера в случае ухудшения финансового положения заемщика, банк вправе закрыть досрочно кредитную линию. Другие инструменты банк не использует.

## **6. Информация об управлении капиталом**

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала.

В связи с получением банком базовой лицензии была принята новая редакция Политики управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» от 14.08.2018 г. Были внесены изменения в Стратегию развития банка от 27.04.2018 г. (протокол N 19/1). Планируемые количественные показатели на 01.01.19 г., на 01.01.2020 г. по капиталу, прибыли, активам, активам, приносящие доход были изменены в сторону уменьшения. Были добавлены планируемые количественные показатели на 01.01.21 г.

Процедуры управления капиталом заключаются в следующем: выполнение требований к минимальному размеру собственного капитала, экономических нормативов деятельности Банка, планирование капитала, политики управления прибылью, контроль со стороны органов управления Банком, организация мониторинга в процессе управления капиталом Банка, комплексное управление рисками.

Основным источником роста капитала за 2018 год была прибыль Банка.

За 2018 г. Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала). Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на банки с базовой лицензией не распространяются. Капитал Банка на 01.01.2019 года (со СПОД) составил 524268 тыс. руб. Капитал Банка на

01.01.2018 г. -501969 тыс. руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 г. капитал вырос 4,4% за счет увеличения прибыли.

Фактическое значение нормативов достаточности Н1.1, Н1.2, Н1.0:

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2018 г.	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2019 г.
1	Н1.1	Не ниже 4.5%	36.6%	-
2	Н1.2	Не ниже 6.0%	36.6%	35.1%
3	Н1.0	Не ниже 8%	46.0%	35.9%

Затраты по операциям с собственным капиталом отнесенные на его уменьшение в отчетном периоде отсутствуют.

За 2018 года банком не принимались решения о выплате дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) по обыкновенным и привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

## **7. По сегментам деятельности**

Выбор сегментов рынка осуществляется с учетом географического, клиентурного, демографического, поведенческого (психокультурного) и других признаков.

В качестве единиц географической сегментации выступают административные единицы, города, микрорайоны. Прежде всего Банк осваивает близлежащие сегменты рынка.

Головной офис Банка преимущественно осуществляет свою деятельность на территории Ростовской области, Филиал Банка - на территории Волгоградской области.

По клиентурному признаку Банка ориентируется на обслуживание юридических лиц, в том числе с учетом их отраслевой принадлежности, размера, формы собственности, а также обслуживание физических лиц, комплексное обслуживание клиентов (например, предоставление полного комплекса банковских услуг юридическому лицу с одновременной реализацией зарплатных проектов для его сотрудников), электронный банковский офис и т.д.

По видам клиентов у Банка имеется достаточно большой опыт банковского обслуживания юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, которым предоставляются комплексные банковские услуги, таких как ОАО «Ростсельмаш», ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш», ЗАО «Феррум», ЗАО «ЭМПИЛС», ООО «Ростовские краски», которые пользуются всеми видами банковских услуг, в том числе, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, вексельное обращение, зарплатные проекты, депозитарные операции и другие.

Банк активно привлекает средние и мелкие предприятия и организации, индивидуальных предпринимателей в качестве клиентов Банка.

За 2018 год было привлечено 12 клиентов юридических лица и 15 клиентов индивидуальных предпринимателей.

Банк развивает банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, такие как прием вкладов, проведение расчетов без открытия счета, расчеты с использованием банковских карт.

Демографическая и поведенческая сегментация основываются на делении населения по полу и возрасту, а также по уровню доходов (размер оборотов по банковским счетам), образования, принадлежности к определенной профессии или предприятию (например, районы, где проживают в основном работники ОАО «Ростсельмаш»).

На каждом выбранном сегменте рынка руководство Банка выбирает следующие стратегии:

- Предоставление имеющихся банковских услуг клиентам,
- Продажа банковских продуктов потребителям в освоенном рыночном сегменте (стратегия проникновения),
- Продажа освоенных услуг на новом рынке (стратегия развития),
- Предложение новых видов услуг и банковских продуктов на прежнем рынке (стратегия инновации),
- Внедрение новых услуг на новом рынке (стратегия диверсификации).

Ниже представлена таблица об объеме выданных кредитов:

	За 2018 год		за 2017 год	
	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы
Головной офис				
Юридические лица резиденты	112 806	19 971	248 839	45 820
Индивидуальные предприниматели	1 150	725	17 000	1 067
Физические лица резиденты	20 700	3 002	22 916	13 477
Урюпинский филиал				
Юридические лица резиденты	39 500	6 988	43 000	10 973
Индивидуальные предприниматели	4 225	2 745	14 550	2 689
Физические лица резиденты	2 100	333	4 895	1 051
<b>Итого</b>	<b>180 481</b>	<b>33 764</b>	<b>351 200</b>	<b>75 077</b>

Таблица об объеме депозитов юридических лиц:

	за 2018 год		за 2017 год	
	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы
Головной офис				
Юридические лица	3 437 600	51 540	5 473 460	44 658
Индивидуальные предприниматели	7 000	26	4 950	32
Урюпинский филиал				
Юридические лица	100	1	100 100	848
<b>Итого</b>	<b>3 444 700</b>	<b>51 567</b>	<b>5 578 510</b>	<b>45 538</b>

Таблица об объеме депозитов физических лиц:

	за 2018 год			за 2017 год		
	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро
Головной офис						
Вклад до востребования	2779	91	70	13 072	83	120
Срочные вклады	242969	396	7	659 033	554	30
Урюпинский филиал						
Вклад до востребования	5569	0	0	13115	0	0
Срочные вклады	47346	0	0	35822	0	0
<b>Итого</b>	<b>298663</b>	<b>487</b>	<b>77</b>	<b>721 042</b>	<b>637</b>	<b>150</b>

Клиенты Банка, доходы от сделок с которыми составляют более 10 процентов общих доходов Банка, отсутствуют.

#### **8. Сделки по уступке прав требования**

В отчетном периоде у Банка отсутствовали сделки по уступке прав требований.

#### **9. Операции со связанными с Банком сторонами**

Тыс.руб.

	2018 год	2017 год
Объем выданных кредитов	200	1 000
Сформированный резерв по выданным ссудам	2	10
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	0	2 000
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	0	20
Средства на счетах на отчетную дату	196 620	195 097
Процентные доходы по предоставленным ссудам	131	300
Процентные расходы по привлеченным средствам	870	4 454

На 01.01.2019 связанные стороны не имеют ссудной задолженности перед Банком.

Банк не осуществлял операций по вложению в ценные бумаги связанных с Банком сторон.

На 01.01.2019 года остатки средств на счетах клиентов составили 196 620 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 185 961 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 10 659 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 870 тыс.руб.

В течение 2018 года и по состоянию на 01.01.2019 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторонами, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка. Управленческий персонал Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии по итогам месяца, квартала, года. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке. Вознаграждение за 2018 год составило 12 100 тыс.руб., в том числе премия составила 8 248 тыс.руб. (за 2017 год – 12 189 тыс.руб., премия – 8 268 тыс.руб.). Отчисления в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения - 2 258 тыс.руб. (за 2017 - 2 222 тыс.руб.). Членам Совета директоров вознаграждения не выплачиваются.

В 2018 году вознаграждения после окончания трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию, страхование жизни, медицинское обслуживание, отпуск и

выплаты за выслугу лет, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались, выплаты на основе акций не производились.

В 2018 году Банк не проводил выкуп собственных акций.

**10. Долгосрочные вознаграждения работникам**

У Банка отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и программ с нефиксируемыми платежами.

**11. Выплаты на основе долевых инструментов**

В отчетном периоде Банк не производил выплат на основе долевых инструментов.

**12. Объединение бизнеса**

В отчетном периоде и на 01.01.2019 года сделки по объединению бизнеса Банк не проводил.

**13. Базовая и разводненная прибыль**

В связи с отсутствием на балансе Банка конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль не рассчитывается, корректировка базовой прибыли не производится.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



27.03.2019 года.

В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 48 стр.

Генеральный директор  
ЗАО «Донаудит Финансовые  
рынки»

О.Л. Гольдберг

29 марта 2019г.

