

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2019 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации – российский рубль. Числовые данные в отчетности представлены в тысячах рублей.

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

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 N 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 современных банковских технологий.

Приоритетным направлением работы Банка является комплексное банковское обслуживание крупных предприятий реального сектора различных отраслей экономики (сельхозмашиностроения, химической промышленности и других), в том числе расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, банковские гарантии и поручительства, операции с векселями, зарплатные проекты, депозиты юридических и физических лиц, переводы по банковским счетам и без открытия счета и другие.

У Банка имеется достаточно большой сегмент банковского рынка по обслуживанию юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, занимающих лидирующие позиции в своих отраслях, таких как ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш», ЗАО «Феррум», ЗАО «ЭМПИЛС», ООО «Эмпилс-цинк», ООО «Завод «Конорд», ООО «Клевер», а также других промышленных предприятий, которые в течение многих лет являются клиентами Банка и пользуются всеми видами его услуг.

Банк предоставляет услуги средним и малым предприятиям, индивидуальным предпринимателям, проводит политику по привлечению клиентов этих категорий.

В процессе привлечения клиентов - физических лиц, Банк проводит гибкую процентную политику, применяет современные информационные технологии, в том числе Интернет-банкинг и другие виды дистанционного обслуживания.

На 01 октября 2019 года доходы Банка составили 478 090 тыс.руб., расходы – 451 374 тыс.руб., прибыль составила 26 716 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.

### **3. Краткий обзор основ подготовки 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.

### **Изменения в учетной политике**

С 1 января 2019 года 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, МСФО и Разъяснений МСФО.

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 внесен порядок 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, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, метод ЭПС не применяется.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.

Если срок погашения (возврата) финансового актива по требованию (сроком до востребования) 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. В бухгалтерском учете процентные доходы по ссудам, отнесенные к 4-5 категории качества, отражаются на соответствующих балансовых счетах, внебалансовый учет не применяется.

При переходе на новые правила учета с 01.01.2019 года Банк отразил на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток» финансовые операции перехода на МСФО 9 «Финансовые инструменты» следующие операции:

- перевод на балансовый учет требований по процентным доходам по ссудам четвертой и пятой категории качества, ранее отраженных на внебалансовых счетах;
- резервы на возможные потери под требования по процентным доходам;
- корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 года.

Банк признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало отчетного периода. Переход при применении в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО 9 «Финансовые инструменты» отражен в капитале Банка. Данные расчета увеличили нераспределенную прибыль Банка на 18 630 тыс.руб., в т.ч.:

Корректировка оценочных резервов	18 630
Перенос на баланс процентов, учитываемых на счете 91604	27 378
Формирование РВП в отношении процентов, учитываемых на счете 91604	(27 378)
Итого	18 630

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерской отчетности, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по состоянию на 01 января 2019 года:

Финансовые инструменты		Сумма	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО 9
РПБУ	МСФО			
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 703 767	18 562	1 722 329
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(68)	68	0
Итого			18 630	

В 3 квартале 2019 года в учетную политику изменения и дополнения не вносились.

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

**Активы Банка на 01.10.2019 года составили 2 170 461 тыс.руб., в том числе:**

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	01.10.2019г. тыс. руб.	01.01.2019г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	87 504 57 262 17 273 12 969	129 629 47 327 55 735 26 567
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 073	4 805
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	460 198 0	801 709 797 711 3 998
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 802	1 905
5	Средства в клиринговых организациях	25 058	13 728
6	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>577 635</b>	<b>951 776</b>

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составляют 26 413 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 23 340 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 101 871 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 97 066 тыс.руб.).

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составляет 1 356 700 тыс.руб. (на 01.01.2019 года чистая ссудная задолженность – 1 704 913 тыс.руб.). В соответствии с мотивированным суждением Банка в состав ссудной задолженности включены остатки денежных средств на корреспондентском счете в сумме 250 000 тыс.руб., классифицируемые банком как сделка по неснижаемому остатку, на срок до 01.10.2019 под 6,5% годовых.

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2019 года составил 1 436 811 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность - 1 356 700 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 1 808 019 тыс. рублей и 1 704 913 тыс. рублей – соответственно).

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 пересчитана в соответствии с действующим порядком заполнения формы 0409806. Данные по кредитному портфелю на 01.01.2019 в сравнительных таблицах скорректированы на сумму процентов, которые на 01.01.2019 учитывались на внебалансовых счетах и в соответствии с прежним порядком составления ф. 0409806 не учитывались в составе ссудной задолженности. На сумму резервов под ожидаемые кредитные убытки ссудная задолженность на 01.01.2019 не корректировалась.

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 октября 2019 года составила 62,5 % (на 1 января 2019 года – 59,6 %).

За 9 месяцев 2019 года было выдано кредитов на сумму 114 438 275 тыс. рублей (без учета сделок по неснижаемому остатку на корреспондентском счете), что на 54,8% меньше, чем за 9 месяцев 2018 года, когда объем выдачи составил 253 267 646 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 октября 2019 года составляют межбанковские кредиты - 78,7%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 17,7%; 3,5% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>1. Кредиты юридическим лицам</b>	<b>254 905</b>	<b>183 745</b>
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	254 905	183 745
<b>2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц</b>	<b>78 314</b>	<b>73 861</b>
<b>3. Корректировка оценочного резерва</b>	<b>17 410</b>	<b>0</b>
<b>4. Кредиты физическим лицам</b>	<b>50 420</b>	<b>47 128</b>
в том числе:		
на покупку недвижимости	33 459	33 117
на покупку автотранспорта	5 020	4 826
на потребительские цели	11 941	9 185
<b>5. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц</b>	<b>22 127</b>	<b>29 245</b>
<b>6. Корректировка оценочного резерва</b>	<b>3 421</b>	<b>0</b>
<b>7. Межбанковские кредиты и учтенные векселя</b>	<b>1 131 486</b>	<b>1 577 146</b>
<b>8. Резерв на возможные потери по МБК и векселям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. Корректировка оценочного резерва</b>	<b>-501</b>	<b>0</b>
<b>10. Итого кредиты за вычетом резерва с учетом корректировок</b>	<b>1 356 700</b>	<b>1 704 913</b>

По состоянию на 01 октября 2019 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России – 130 000 тыс. рублей – составляют 11,5%. По состоянию на 01 января 2019 года – 866 320 тыс.руб.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
<b>1. Кредиты юридическим лицам</b>	<b>194 001</b>	<b>14,3</b>	<b>109 884</b>	<b>6,5</b>
в том числе:				
Корпоративным клиентам	157 762	11,6	97 279	5,7
Индивидуальным предпринимателям	36 240	2,7	12 605	0,8
<b>2. Кредиты физическим лицам</b>	<b>31 714</b>	<b>2,3</b>	<b>17 883</b>	<b>1,0</b>
<b>3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя</b>	<b>1 130 985</b>	<b>83,4</b>	<b>1 577 146</b>	<b>92,5</b>
<b>Итого</b>	<b>1 356 700</b>	<b>100</b>	<b>1 704 913</b>	<b>100</b>

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Химическая промышленность	0	45 000
Машиностроение	55 000	5 000
Сельское хозяйство	39 500	28 500
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	12 920	1 470
Торговля	40 202	50 936
Транспорт	2 710	0
Прочие	104 571	52 839
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 131 486	1 577 146
Физические лица	50 420	47 128
Резерв на возможные потери	100 441	103 106
Корректировка оценочного резерва	20 330	0
<b>Итого кредиты за вычетом резерва</b>	<b>1 356 700</b>	<b>1 704 913</b>

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	881 263	1 347 347
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	258 697	238 753
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	9 250	55 681
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	11 351	5 848
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	1 051	11 984
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	195 088	45 300

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Россия</b>	<b>1 436 811</b>	<b>1 808 019</b>
Волгоградская область	50 022	40 335
Краснодарский край	2 917	3 567
Московская область	3 541	3 821
Москва	926 545	1 357 261
Ростовская область	443 786	403 035
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>100 441</b>	<b>103 106</b>
<b>Корректировка оценочного резерва</b>	<b>20 330</b>	<b>0</b>

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 64,5 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 30,9% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 4,6% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 4,1%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
<b>Россия</b>	<b>1 356 700</b>	<b>100</b>	<b>1 704 913</b>	<b>100</b>
Волгоградская область	59 780	4,4	40 168	2,3
Краснодарский край	2 853	0,2	2 839	0,2
Московская область	3 451	0,3	3 821	0,2
Москва	915 935	67,5	1 339 848	78,6
Ростовская область	374 681	27,6	318 237	18,7

4.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату в бухгалтерском балансе Банка отсутствуют (на 01.01.2019 года чистые вложения в ценные бумаги и другие активы, имеющиеся в наличии для продажи составили 62 тыс.руб.).

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

4.1.6. Финансовые активы переданные без прекращения признания, в отчетности Банка отсутствуют.

Реклассификация финансовых активов в текущем и в предыдущих отчетных периодах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую не производилась.

4.1.7. Банк осуществляет вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и оценивает их по амортизированной стоимости. По состоянию на 01.10.2019 чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 161 585 тыс. рублей. В портфеле ценных бумаг – корпоративные биржевые облигации первого уровня листинга: ГК «ВЭБ.РФ» - 53 979 тыс.руб., ПАО «НК «Роснефть» - 54 399 тыс.руб., ПАО «Транснефть» - 53 207 тыс.руб.

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

4.1.9. Отложенный налоговый актив (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составил 539 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».

4.1.10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 11 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составили 24 246 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 24 657 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.10.2019 года составляют 1 705 тыс.руб. (амортизация – 1136 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 10 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 01.07.2019 года	10411	8249	5660	14604	38 924
2	Начисленная амортизация	3356	7194	4518	-	15 068
3	Остаточная стоимость на 01.07.2019 года	7055	1055	1142	14604	23 856
4	Введено в эксплуатацию	-	-	-	-	-
5	Выбытие	-	216	833	-	1049
6	Переоценка	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 01.10.2019 года	10411	8033	4827	14604	37875
8	Начисленная амортизация	3417	7065	3726	-	14208
9	Остаточная стоимость на 01.10.2019 года	6994	968	1101	14604	23 667

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

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

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенные для продажи по состоянию на 01.10.2019 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.

4.1.11. Прочие активы (статья 13 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составляют 3 403 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 57 781 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2019	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	376	207
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	24	0
Расчеты с валютной биржей	492	54 510
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	1 045	1 558
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 319	1 149
Нефинансовые активы:		
Платежи по налогам	56	52
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	66	30
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20	24
Расчет с работниками по подотчетным суммам	5	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	251

**Пассивы Банка на 01.10 2019 года составили – 1 599 427 тыс.руб. в том числе:**

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

4.1.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составляют 1 591 508 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 2 332 769 тыс. руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 072 077 тыс.руб., на счетах физических лиц – 519 431 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.10.2019г. тыс. руб.	на 01.01.2019г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	821 264	1 142 971
2	Индивидуальные предприниматели	65 950	52 855
3	Срочные депозиты юридических лиц	184 863	657 700
4	Срочные депозиты индивидуальные предприниматели	0	0
5	Физические лица в том числе:	519 431	479 243
5.1.	Текущие счета	279 215	197 192
5.2.	Вклады до востребования	36 481	36 571
5.3.	Срочные вклады	203 735	245 480
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 591 508</b>	<b>2 332 769</b>

4.1.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, выпущенные долговые обязательства в отчетности Банка отсутствуют.

4.1.15. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составляют 7 900 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 3 446 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2019	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019
Финансовые обязательства:		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	12	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	2 230	780
Нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 472	1 769
Налоги другие	533	104
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	236	259
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	416	534
Прочие обязательства	1	0

4.1.16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составляют 19 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 67 тыс.руб.).

**Источники собственных средств на 01.10.2019 года составили 571 034 тыс.руб.**

4.1.17. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 136 100 тыс.руб.).

Величина уставного капитала за девять месяцев 2019 года не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составила 18 312 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 18 312 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль (статья 35 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2019 года составила 409707 тыс.руб. (на 01.01.2019 года – 364 361 тыс.руб.). Прибыль Банка за девять месяцев 2019 года составила 26716 тыс.руб.

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

##### **Процентные доходы:**

№	Наименование	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	55 793	51 165
1.1	негосударственным коммерческим организациям	13 318	23 406
1.2	индивидуальным предпринимателям	5 956	2 788
1.3	гражданам (физическим лицам)	2 696	2 573
1.4	кредитным организациям	33 823	22 398
2	По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	17 562	28 330
3	По депозитам, размещенным в Банке России	25 404	45 723
4	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	918	0
5	Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	3 084	342
6	<b>Итого</b>	<b>102 761</b>	<b>125 560</b>



**Процентные расходы:**

№	Наименование	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
1	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	453	367
1.1	негосударственных коммерческих организаций	453	367
2	По привлеченным депозитам юридических лиц:	9 869	42 793
2.1	негосударственных коммерческих организаций	9 553	42 767
2.2	негосударственных некоммерческих организаций	276	0
2.3	индивидуальным предпринимателям	40	26
3	По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	7 619	15 027
3.1	граждан Российской Федерации	7 586	14 733
3.2	нерезидентов	33	294
	<b>Итого</b>	<b>17 941</b>	<b>58 187</b>

В составе Отчета о финансовых результатах за девять месяцев 2019 год положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 304 911 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 418 003 тыс.руб. ), а отрицательная – 306 752 тыс.руб. (за 9 месяцев 2018 года – 421 361 тыс.руб. ) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

За девять месяцев 2019 года текущий налог на прибыль составил 6 285 тыс.руб., отложенный налог на прибыль 2 431 тыс.руб., другие налоги 1 334 тыс.руб., в том числе:

- налог на добавленную стоимость - 1 107 тыс.руб.
- транспортный налог - 6 тыс.руб.
- земельный налог - 139 тыс.руб.
- госпошлина - 12 тыс.руб.
- налог на имущество банка - 70 тыс.руб.

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

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премию.

№	Наименование	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
1	Вознаграждения за исполнение служебных обязанностей	36 022	37 162
1.1	в т.ч. премия	16 964	17 495
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	9 984	10 339

Другие виды выплат не осуществлялись.

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

Применяемая Банком политика управления капиталом за 9 месяцев 2019 года 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 третьем квартале 2019 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 № 20 от 17.06.2019 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;
  - определить риск-аппетит (склонность к рискам) банка;
  - выделить значимые для Банка риски и 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.

За 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 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 9 месяцев 2019 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 01.10.2019 года.

п/п	Показатели степени концентрации рисков	Сигнальное значение в %	Предельный уровень (лимит) концентрации в %	Фактическое значение в % на 01.01.19 г.	Фактическое значение в % на 01.10.19 г.
1	Требование Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)	24.8	25	6.0	8.9
2	Требование Банка к крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)	24.8	25	6.0	8.9
3	Требование Банка к контрагентам одного сектора экономики	49.8	50	17.9	37.5
4	Требование Банка к контрагентам одной географической зоны	49.8	50	12.2	38.7
5	Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам: - физические лица - юридические лица	49.8 84.8	50 85	13.3 45.4	20.8 35.8
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	3.1 0.3 13.1 2.6	4.0 0.6 16.1 5.6

Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.10.19 г. не превысили сигнальных значений и предельного уровня (лимит) концентрации.

Риск концентрации рассчитанный в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.17 г. N 4336-У на 01.10.2019 г. 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%	1098168 ----- = 78.0 1408396
	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	Требуемый объем РВПС (Положения ЦБ РФ N 590-П, форма 0409115). к объему взвешенных по риску активов (методика Инструкции ЦБ РФ N 183-И)	Не более 30%	78058 ----- =5.5 1408396
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%	43650 ----- = 3.1 1408396
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 01.10.2019 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 (за исключением вложений в ценные бумаги), по состоянию на 1 октября 2019 года составила 487 677 тыс. рублей (88,1% от капитала Банка), на 1 января 2019 года составляла 385 360 тыс. рублей (73,6% от капитала Банка).

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
<b>Юридические лица (4-я группа активов)</b>	<b>83 810</b>	<b>90 000</b>
Химическая промышленность	0	90 000
Металлургическое производство	0	0
Машиностроение	45 500	0
Сельское хозяйство	0	0
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	0	0
Торговля	0	0
Прочие	38 310	0
<b>Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b>	<b>400 000</b>	<b>295 360</b>
<b>активы 2-й группы</b>	<b>400 000</b>	<b>295 360</b>
<b>активы 4-й группы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Физические лица (4-я группа активов)</b>	<b>3 867</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>487 677</b>	<b>385 360</b>

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Ростовская область, в т.ч.	158 967	189 840
кредиты	158 967	189 840
банковские гарантии	0	0
г. Москва, в т.ч.	328 710	195 520
кредиты	328 710	195 520
<b>Итого</b>	<b>487 677</b>	<b>385 360</b>

Объем просроченной задолженности клиентов снизился в сравнении с данными на 01.01.2019 года (83 639 тыс. рублей) и составляет 78 639 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 2,8%.

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Всего просроченная задолженность	78 639	83 639
в том числе:		
Сроком до 30 дней	121	0
Сроком от 31 до 90 дней	0	0
Сроком от 91 до 180 дней	0	0
Сроком свыше 180 дней	78 518	83 639
Резерв на возможные потери	78 639	83 639

Снижение объема просроченной ссудной задолженности связано с проведением банком мероприятий, связанных с оптимизацией размера просроченной ссудной задолженности и направленных на ее взыскание. По решению Правления банка (протоколы № 12 от 18.04.2019 и № 25 от 30.09.2019) списаны с баланса просроченные проценты Фомина Д.А. в сумме 86,4 тыс. долларов США (5 529 тыс.рублей), ИП Тертерян Г.З. в сумме 2 875 т.р., ИП Тертерян А.З. в сумме 1 724 тыс.руб., Джорохян Г.С. в сумме 31 тыс.руб. Заемщику Птахину Р.Е. реструктурирована просроченная ссудная задолженность: установлен новый срок и график погашения, снижена процентная ставка.

В течение 9 месяцев 2019 года погашена просроченная ссудная задолженность следующих заемщиков:

- ООО «Гурман» -2,6 тыс.руб.,
- Насоян С.М. - 18,0 тыс.руб.,
- Вийра Д.В. – 230,0 тыс.руб.

Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019 года классифицирован Банком в 4-ю и 5-ю категорию качества. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам составляет 100% от просроченной ссудной задолженности.

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

- задолженность по кредитам в сумме 53 149 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 25 490 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 6 320 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 № 4 от 09.01.2019 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 октября 2019 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 64,0% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2019 года – 52,3%), физическим лицам – 38,0% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2019 года – 26,6%). 100% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 октября 2019 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2019 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 октября 2019 года

	Юридические лица				Физические лица				Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям			
	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность
1 кат. кач.	87 142	0	-248	86 894	14 521	0	-163	14358	1 131 486	0	-501	1 130 985
2 кат. кач.	75 964	1 630	1 473	75 807	4 626	99	47	4 574	0	0	0	0
3 кат. кач.	0	0	0	0	8036	1 817	1 571	7 790	0	0	0	0
4 кат. кач.	31 388	16 274	16 185	31 300	3 401	2 085	2 030	3 346	0	0	0	0
5 кат. кач.	60 411	60 411	0	0	19 836	18 126	-64	1 646	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>254 905</b>	<b>78 314</b>	<b>17 410</b>	<b>194 001</b>	<b>50 420</b>	<b>22 127</b>	<b>3 421</b>	<b>31 714</b>	<b>1 131 486</b>	<b>0</b>	<b>-501</b>	<b>1 130 985</b>
В т.ч. реструктурир. задолж.	133 272	54 873	16 874	95 273	1 643	1 126	752	1 269	0	0	0	0
в т.ч. просроч. задолж.	57 727	57 727	0	0	18 228	18 228	120	120	0	0	0	0

### На 1 января 2019 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
1 кат. кач.	79 028	0	79 028	11 077	0	11 077	1 577 146	0	1 577 146
2 кат. кач.	17 120	280	16 840	1 463	32	1 431	0	0	0
3 кат. кач.	0	0	0	6 259	1 478	4 781	0	0	0
4 кат. кач.	30 660	16 644	14 016	1 515	921	594	0	0	0
5 кат. кач.	56 937	56 937	0	26 814	26 814	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>183 745</b>	<b>73 861</b>	<b>109 884</b>	<b>47 128</b>	<b>29 245</b>	<b>17 883</b>	<b>1 577 146</b>	<b>0</b>	<b>1 577 146</b>
В т.ч. реструктурир. задолж.	94 949	56 625	42 324	3 879	2 969	910	0	0	0
в т.ч. просроч. задолж.	56 937	56 937	0	26 702	26 702	0	0	0	0

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет 9,4%.

#### Динамика резерва за 9 месяцев 2019 года

Остаток на 01.01.2019	75 385
Сформировано	9 026
Восстановлено	(9 460)
Остаток на 01.10.2019	74 951

Динамика корректировок оценочных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности:

Остаток на 01.01.2019	18 562
Сформировано	(13 370)
Восстановлено	15 139
Остаток на 01.10.2019	20 331

За 9 месяцев объем реструктурированных ссуд вырос с 98 828 тыс. рублей (5,5% кредитного портфеля) - на начало года до 134 915 тыс. рублей (9,4% кредитного портфеля) на конец периода, что связано с выдачей траншей по реструктурированным договорам ( на 01.01.2019 по этим договорам ссудная задолженность была 0 руб.).

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

**На 1 октября 2019 года**

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	8 000	240	238	7 998
Москва	600	450	444	594
Ростовская область	126 014	55 008	16 647	87 653
Краснодарский край	300	300	297	297
<b>Итого</b>	<b>134 914</b>	<b>55 998</b>	<b>17 626</b>	<b>96 542</b>

**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	81 384	55 068	26 316
<b>Итого</b>	<b>98 828</b>	<b>55 595</b>	<b>43 233</b>

На 01.10.2019 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 235 124 тыс. рублей или 77% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 423 015 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. На 01.10.2019 по заемщикам ИП Крышкина С.Ю. с размером ссудной задолженности 2 070 тыс.руб., Птахин Р.Е. с размером ссудной задолженности 1 728 тыс.руб. банк корректировал размер формируемого резерва на принятое обеспечение. До корректировки размер расчетного резерва составлял 3 798 тыс.рублей, после корректировки – 697 тыс.рублей. 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 № 4 от 09.01.2019 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 № 2 от 09.01.2019 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 01.10.2019 года равна 43650 тыс. руб. В величину рыночного риска входит только валютный риск в сумме 3492 тыс.руб.

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

Показатели	в тыс.руб.	
	На 01.01.2019 г.	На 01.10.2019 г.
Валютный риск	0	3492
Рыночный риск	0	43650
Капитал банка	524268	553405
Достаточность собственных средств капитала	35.9	39.3

Капитал Банка на 01.10.2019 года вырос по сравнению с 01.01.2019 г. на 29137 тыс.руб. или на 5,6%. Капитал банка находитесь на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска.



**Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок  
в разрезе видов валют на 01.10.2019 г.**

**в тыс.руб.**

<b>Активы, чувствительные к изменению процентной ставки</b>	<b>до 30 дней</b>	<b>от 31 до 90 дней</b>	<b>от 91 до 180 дней</b>	<b>от 181 дня до 1 года</b>	<b>от 1 года до 2 лет</b>	<b>от 2 до 3 лет</b>	<b>от 3 до 4 лет</b>	<b>от 4 до 5 лет</b>	<b>от 5 до 7 лет</b>	<b>ИТОГО</b>
Рубль	885245	269277	16537	45078	132435	134547	10676	67490	65	1561350
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>	885245	269277	16537	45078	132435	134547	10676	67490	65	1561350
<b>Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки</b>										
Рубль	79707	209086	77332	35928	133	0	0	0	0	402186
Доллар США	4615	870	2257	16057	0	0	0	0	0	23799
Евро	1874	0	491	0	0	0	0	0	0	2365
<b>Итого пассивы</b>	86196	209956	80080	51985	133	0	0	0	0	428350
<b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>	799049	59321	-63543	-6907	132302	134547	10676	67490	65	1133000

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 01.10.2019 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	574562	574562	574562	574562	574562	574562	574562	574562	574562	574562
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	520780	520780	520780	521059	777406	1049344	1063990	1073150	1090391	1248215
3. Вложения в ценные бумаги,оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	2038	4280	6310	17600	19630	189949
4. Прочие активы	4242	4242	4242	4242	4242	4242	4242	4242	4242	4242
<b>Итого ликвидных активов</b>	1099584	1099584	1099584	1099863	1358248	1632428	1649104	1669554	1688825	2016968
<b>Пассивы</b>										
4. Средства клиентов	1203773	1209319	1220024	1306759	1380622	1464874	1544954	1575980	1596939	1597072
5.Выпущенные долговые обязательства										
6. Прочие обязательства	7900	7900	7900	7900	7900	7900	7900	7900	7900	7900
<b>Итого обязательств</b>	1211673	1217219	1227924	1314659	1388522	1472774	1552854	1583880	1604839	1604972
7.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией										127210
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	-112089	-117635	-128340	-214796	-30274	159654	96250	85674	83986	284786
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	-9.3	-9.7	-10.5	-16.3	-2.2	10.8	6.2	5.4	5.2	17.7

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 9 месяцев 2019 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2019 г.
1	НЗ	Не ниже 50 %	103.6 %

По состоянию на 01.10.2019 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 130000 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 высоколиквидные активы Банка России в сумме 130000 тыс. руб. (операции без риска), в межбанковские кредиты 1 категории качества (Юго-Западный Сбербанк РФ -250000 тыс. руб., Банк ГПБ (АО) -250000 тыс.руб., ПАО «Промсвязьбанк»-250000 тыс.руб., АО«Альфа-Банк»-250000 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 1123930 тыс.руб. Сумма ликвидных активов банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛАТ) равна 1453486 тыс.руб. Их соотношение составило 77.3%. 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.

Управление капиталом Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Политика), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 20 от 17.06.2019 года).

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 9 месяцев 2019 год была прибыль Банка.

За 9 месяцев 2019 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 01.10.2019 года составил 553405 тыс. руб. Капитал Банка на 01.01.2019 г. (со СПОД) -524268 тыс. руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2019 г. капитал вырос 5,6% за счет увеличения прибыли.

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

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2019 г.	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2019 г.
1	Н1.2	Не ниже 6.0%	35.1%	36.5%
2	Н1.0	Не ниже 8%	35.9%	39.3%

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

За 9 месяцев 2019 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. Сделки по уступке прав требования**

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

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

Наименование	9 месяцев 2019 года			2018 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов на начало отчетного периода		0		2000	0	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 740			200	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		100		2000	200	
Общая сумма кредитов на конец отчетного периода		1 640		0	0	
Средства клиентов на счетах на отчетную дату	254 397	7 125	7 634	179 943	10 872	5 805
Процентные доходы по предоставленным ссудам		13		122	9	
Процентные расходы по привлеченным средствам		262			870	

На 01.10.2019 связанные стороны имеют ссудную задолженность перед Банком в сумме 1 640 тыс.руб.

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

На 01.10.2019 года остатки средств на счетах клиентов составили 269 156 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 263 281 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 5 875 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 262 тыс.руб.

В течение третьего квартала 2019 года и по состоянию на 01.10.2019 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. Членам Совета директоров вознаграждения не выплачиваются. Члены Правления Банка получают заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии по итогам месяца, квартала, года.

Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков, результаты деятельности которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, состоят из 3 сотрудников - члены Правления Банка и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 12 сотрудников.

Вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

№	Наименование	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
1	Управленческий персонал всего:	8 370	8 013
1.1	в т.ч. премия	5 310	5 310
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков всего:	5 566	5 475
2.1	в т.ч. премия	2 393	2 393
3	<b>Итого</b>	<b>13 936</b>	<b>13 488</b>

В третьем квартале 2019 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 третьем квартале 2019 года Банк не проводил выкуп собственных акций.

#### 9. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

#### 10. Выплаты на основе долевых инструментов

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

#### 11. Объединение бизнеса

В отчетном периоде и на 01.10.2019 года сделки по объединению бизнеса Банк не проводил.

#### 12. 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

07.11.2019 года



В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова