

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 октября 2021 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» работает на основании базовой лицензии 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 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 дистанционного банковского обслуживания.

Банк предоставляет услуги населению, в том числе SMS-информирование. 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.

На 1 октября 2021 год доходы Банка составили 431 741 тыс.руб., расходы – 413 156 тыс.руб., прибыль составила 18 585 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, по вложениям в долговые ценные бумаги, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 2021 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2021 год, утвержденная Председателем Правления Банка 30.12.2020 года на основании приказа от 09.12.2020 года № 116-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации, МСФО и Разъяснений МСФО.

В 3 квартале 2021 году в учетную политику изменения и дополнения не вносились.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.10.2021 года составили 2 222 645 тыс.руб., в том числе:

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	01.10.2021г. тыс. руб.	01.01.2021г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	92 284 54 268 25 349 12 667	89 210 33 503 36 308 19 399
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 704	9 783
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	563 606	107 345
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 972	1 995
5	Средства в клиринговых организациях	15 885	12 792
6	Итого денежных средств и их эквивалентов	678 451	221 125

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составляют 49 850 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 45 146 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 36 577 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 26 794 тыс.руб.).

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

4.1.3. Банк не имеет дочерних хозяйственных обществ, совместно контролируемых предприятий, зависимых хозяйственных обществ и структурированных организаций, в связи с чем, значительные инвестиции в них отсутствуют.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составляет 1 004 638 тыс.руб. (на 01.01.2021 года чистая ссудная задолженность – 730 912 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2021 года составил 1 059 733 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность – 1 004 638 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 792 150 тыс. рублей и 730 912 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 октября 2021 года составила 45,2 % (на 1 января 2021 года – 46,5 %).

Основную долю кредитного портфеля на 1 октября 2021 года составляют межбанковские кредиты – 69,2%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 26,2%; 4,6% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
1. Кредиты юридическим лицам	277 457	202 962
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	277 457	202 962
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	-40323	-39 392
3. Корректировка оценочного резерва	5 583	- 1 293
4. Кредиты физическим лицам	49 398	48 878
в том числе:		
на покупку недвижимости	30 773	28 533
на покупку автотранспорта	9 539	8 182
на потребительские цели	9 086	11 823
5. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	-20 576	-20 681
6. Корректировка оценочного резерва	221	128
7. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	732 878	540 310
8. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	0
9. Корректировка оценочного резерва	0	0
10. Итого кредиты за вычетом резерва с учетом корректировок	1 004 638	730 912

По состоянию на 01 октября 2021 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России – 25000 тыс. рублей – составляют 2,34%. По состоянию на 01 января 2021 года – 10 000 тыс.руб.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	242 717	24,2	162 277	22,2
в том числе:				
Корпоративным клиентам	181 615	18,1	100 423	13,7
Индивидуальным предпринимателям	61 102	6,1	61 854	8,5
2. Кредиты физическим лицам	29 043	2,9	28 325	3,9
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	732 878	72,9	540 310	73,9
Итого	1 004 638	100	730 912	100

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Машиностроение	10 500	4 000
Сельское хозяйство	22 500	82 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	150	4 912
Торговля	69 680	72 870
Транспорт	1 389	1 884
Строительство	13 840	7 200
Химическая промышленность	80 000	0
Прочие	79 398	30 096
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	732 878	540 310
Физические лица	49 398	48 878
Резерв на возможные потери	-60 899	-60073
Корректировка оценочного резерва	5 804	-1 165
Итого кредиты за вычетом резерва с учетом корректировок	1 004 638	730 912

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	732 893	540 313
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	29 000	2 143
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	100 250	6 770
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	6 774	384
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	4 912	89 658
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	137 707	101 770
Просроченная ссудная задолженность со сроком просрочки более 180 дней (актив соответствует 3-й стадии обесценения)	48 199	51 112

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Россия	1 059 733	792 150
Волгоградская область	69 606	75 752
Краснодарский край	389	562
Московская область	839	1 579
Москва	782 307	558 365
Ростовская область	206 355	155 560
Калужская область	237	332
Резерв на возможные потери по ссудам	-60 899	-60 073
Корректировка оценочного резерва	5 804	-1 165

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 73,8 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 19,5% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 6,7% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 6,6%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	1 004 638	100,0	730 912	100
Волгоградская область	68 343	6,8	74 797	10,2
Краснодарский край	243	0	360	0,1
Московская область	814	0,1	1 517	0,2
Москва	770 740	76,7	546 795	74,8
Ростовская область	164 265	16,4	107 116	14,7
Калужская область	233	0	327	0

4.1.5. 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.

4.1.6. Банк осуществляет вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 01.10.2021 объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 448 664 тыс. рублей (на 01.01.2021 объем чистых вложений в ценные бумаги составил 544 333 тыс.руб.).

Наименование инструмента	Наименование эмитента	Дата погашения	Количество (шт.)	Номинальная стоимость единицы, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, (611-П) тыс. руб.	Корректировка (12-12.1.)	Стоимость ценных бумаг на 01.01.2021
Биржевая облигация Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" RU000A1022FC5	Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ"	05.12.2023	59 458	1	60 662	0	-61	60 601
Биржевая облигация ПАО "НК "Роснефть" RU000A0JT940	ПАО "НК "Роснефть"	17.10.2022	51 738	1	53 890	0	-54	53 836
Биржевая облигация ПАО "Транснефть" RU000A1000A4	ПАО "Транснефть"	05.07.2022	51 545	1	52 727	0	-52	52 675
ОФЗ-ПД 26209 20/07/22	Министерство финансов РФ	20.07.2022	142 799	1	146 832	0	-147	146 685
ОФЗ-ПД 29012 16/11/22	Министерство финансов РФ	16.11.2022	131 899	1	135 002	0	-135	134 867
					449 113	0	-449	448 664

В портфеле ценных бумаг – корпоративные биржевые облигации первого уровня листинга: ГК «ВЭБ.РФ» - 60 662 тыс.руб., ПАО «НК «Роснефть» - 53 890 тыс.руб., ПАО «Транснефть» - 52 727 тыс.руб. и облигации федерального займа Министерства финансов РФ – 281 834 тыс.руб.

Критерием признания и прекращения признания ценных бумаг Банк определяет передачу значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением бумаги, таких как выплаты эмитентом доходов по ценной бумаге. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг Банк устанавливает метод ФИФО.

Доходы и расходы от выбытия (реализации) ценных бумаг признаются на счетах финансового результата текущего года в дату перехода прав на выбывающие (реализованные) ценные бумаги.

4.1.7. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам за 9 месяцев 2021 года:

Наименование	на 01.10.2021	Изменение за 9 месяцев 2021 года	на 01.01.2021
Резерв по ссудной задолженности по РПБУ	60 899	826	60 073
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	55 095	-6 143	61 238
Резерв по условным обязательствам кредитного характера по РПБУ	72	-5 851	5 923
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	228	69	159
Резерв по ценным бумагам по РПБУ	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	449	-96	545

4.1.8. Финансовые активы, переданные без прекращения признания, включая сделки по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования в отчетном периоде не проводились.

4.1.9. Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую не проводилась

4.1.10. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.10.2021 года отсутствуют.

4.1.11. *Полученные финансовые активы в качестве обеспечения.*

На 01.10.2021 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 244887 тыс. рублей или 74,9% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 536 530 тыс. рублей.

Переданные финансовые активы на отчетную дату отсутствуют.

4.1.12. Банк при первоначальном признании финансового актива оценивает его по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для оценки справедливой стоимости Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг на дату их признания определяется исходя из средневзвешенной цены бумаги на Московской бирже. Банк допускает, что кредиты, выданные юридическим и физическим лицам, однозначно оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы по предоставлению (размещению) денежных средств и вложению в ценные бумаги классифицируются Банком для целей бухгалтерского учета по амортизируемой стоимости. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, не подлежат переоценке.

4.1.13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 11 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составили 34 219 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 35 159 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.10.2021 года составляют 2 642 тыс.руб. (амортизация – 1 788 тыс.руб.).

Имущество полученное в аренду составляет 213 тыс.руб. (амортизация – 35 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 66 тыс.руб.

Сверка балансовой стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетные даты в тыс.руб.:

N	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
1	Остаточная стоимость на 01.01.2021 года	17 516	1 100	972	14 210	33798
2	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	27 457	8 252	4 827	14 210	54 746
3	Поступление	0	252	0	0	252
4	Объединение бизнеса					
5	Перевод в прочие категории					
6	Перевод из прочих категории					
7	Выбытие	0	166	0	0	166
8	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки					
9	Обесценение					
10	Балансовая стоимость на 01.10.2021 года	27 457	8 338	4 827	14 210	54 832
11	Накопленная амортизация на 01.01.2021 года	(9 941)	(7 152)	(3 855)	0	(20 948)
12	Начисленная амортизация	(661)	(246)	(22)	0	(929)
13	Уменьшение от переоценки					
14	Выбытие		166			166
15	Накопленная амортизация на 01.10.2021 года	(10 602)	(7 232)	(3 877)	0	(21 711)
16	Остаточная стоимость на 01.10.2021 года	16 855	1 106	950	14 210	33 121

Сделок по объединению бизнеса не было.

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

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенные для продажи по состоянию на 01.10.2021 года составила 6 407 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 7 745 тыс.руб.). На счетах долгосрочных активов, предназначенные для продажи отражены земельные участки должника, полученные Банком после проведения торгов, в общей сумме 6 407 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.

Нематериальные активы

По состоянию на 01.10.2021 года нематериальные активы включают в себя компьютерное программное обеспечение и лицензии как неисключительные права.

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетные даты в тыс.руб.:

N	Наименование	ПО	Лицензии	ИТОГО НМА
1	Остаточная стоимость на 01.01.2021 года	606	496	1 102
2	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	1 238	1 378	2 616
3	Поступления		26	26
6	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки			
7	Перевод в прочие категории			
8	Перевод из прочих категории			
9	Обесценение			
10	Выбытие			
11	Стоимость на 01.10.2021 года	1 238	1 404	2 642
12	Накопленная амортизация на 01.01.2021 года	(632)	(882)	(1 514)
13	Начисленная амортизация	(124)	(150)	(274)
14	Увеличение от переоценки			
15	Выбытие			
16	Накопленная амортизация на 01.10.2021 года	(756)	(1 032)	(1 788)
17	Остаточная стоимость на 01.10.2021 года	482	372	854

Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-арендатором и организацией-арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Отсутствуют заключенные договора субаренды без права досрочного прекращения.

Банк, на основании ранее заключенных договоров, арендует следующее имущество: транспортное средство (легковой автомобиль), земельный участок.

Так же Банк как арендодатель сдает в аренду часть административного здания под офисы.

Арендные платежи осуществляются на ежемесячной основе по соглашению сторон на основании рыночных цен. Заключенные договора аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Банком как арендатором заключен договор долгосрочной аренды земельного участка в городе Ростов-на-Дону, арендные платежи ежегодно пересматриваются Департаментом имущественно-земельных отношений города Ростова-на-Дону в соответствии с постановлением Правительства РО.

В 3 квартале 2021 год Банк как арендатор не заключал новых договоров.

4.1.14. Прочие активы (статья 13 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составляют 2 258 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 2 426 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2021	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2021
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	140	328
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	197	211
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 791	1787
Платежи по налогам	70	77
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	48	18
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	7	3
Расчет с работниками по подотчетным суммам	5	2

Пассивы Банка на 01.10 2021 года составили – 1 599 120 тыс.руб. в том числе:

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

4.1.16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составляют 1 590 475 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 959 692 тыс. руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 186 643 тыс.руб., на счетах физических лиц – 403832 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.10.2021г. тыс. руб.	на 01.01.2021г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	927 516	421 043
2	Индивидуальные предприниматели	64 327	56 055
3	Срочные депозиты юридических лиц	194 800	146 300
4	Физические лица в том числе:	403 832	336 294
4.1	Текущие счета	155 198	65 019
4.2	Вклады до востребования	29 785	25 148
4.3	Срочные вклады	218 849	246 127
	Итого средств клиентов	1 590 475	959 692

По состоянию на 01 октября 2021 года срочные депозиты физических лиц составили 218 849 тыс. руб. (на 01.01.2021 года – 246 127 тыс.руб.), юридических лиц – 194 800 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 146300 тыс.руб.).

4.1.17. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составляют 5 515 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 3 431 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2021	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2021
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	125	799
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4320	1 817
Налоги другие	458	173
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	163	172
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	266	278
Арендные обязательства	183	192

4.1.18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составляют 230 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 159 тыс.руб.).

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 01 октября 2021 года и 01 января 2021 года условные обязательства кредитного характера с учетом сформированного резерва и оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки представлены в следующем виде:

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2021	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	107 643	147 319
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям	72	5 923
Оценочный резерв под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям	158	-5 764

4.1.19. У Банка по состоянию на 01.10.2021 года отсутствует задолженность, начисленные проценты в отношении не исполненных обязательств.

Источники собственных средств на 01.10.2021 года составили 623 525 тыс.руб.

4.1.20. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 год составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.10.2021 год 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 за 9 месяцев 2021 год не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 год составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 год составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 год составила 25 781 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 25 781 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль (статья 35 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2021 года составила 454729 тыс.руб. (на 01.01.2021 года – 436 144 тыс.руб.). Прибыль Банка за 9 месяцев 2021 год составила 18 585 тыс.руб.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Прибыль Банка за 9 месяцев 2021 год составила 18 585 тыс.руб.

Процентные доходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	46 930	50 064
1.1	негосударственным коммерческим организациям	13 012	1 2697
1.2	негосударственным некоммерческим организациям	84	0
1.3	индивидуальным предпринимателям	6 193	3 875
1.4	гражданам (физическим лицам)	2 197	2 722
1.5	кредитным организациям	25 444	30 770
2	По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	109	5 049
3	По депозитам, размещенным в Банке России	2 446	2 139
4	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	23 406	22 067
5	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	0	4
6	Итого	72 891	79 323

Процентные расходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
1	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	278	294
1.1	негосударственных коммерческих организаций	278	294
2	По привлеченным депозитам юридических лиц:	5 253	4 275
2.1	негосударственных коммерческих организаций	5 228	4 262
2.2	негосударственных некоммерческих организаций	25	13
3	По прочим привлеченным средствам юридических лиц	4	0
4	По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	6 441	8 501
4.1	граждан Российской Федерации	6 438	8 499
4.2	нерезидентов	3	2
5	По прочим привлеченным средствам	2	6
6	Итого	11 978	13 076

Комиссионные доходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
1	От открытия и ведения банковских счетов	1 055	1 269
2	От расчетного и кассового обслуживания	7 307	7 120
3	От осуществления переводов денежных средств	5 730	5 491
4	От операций по выдаче банковских гарантий	0	4
5	Итого	14 092	13 884

Комиссионные расходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
1	Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	255	398
2	За открытие и ведение банковских счетов	125	251
3	За расчетное и кассовое обслуживание	4 112	2 974
4	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 099	1 082
5	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	194	295
6	Другие комиссионные расходы	12	48
7	Итого	5 797	5 048

Операционные расходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
1	По предоставленным кредитам	0	30
2	Расходы на содержание персонала	42 311	42 716
3	Ремонт и содержание основных средств	3 029	2 874
4	Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 219	1 172
5	Арендная плата	3	21
6	Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	945	817
7	Сопровождение программных продуктов	4 133	3 937
8	Расходы от списания запасов	932	824
9	Служебные командировки	70	108
10	Охрана	2 730	3 074
11	Реклама	30	0
12	Услуги связи, телекоммуникационных, информационных систем	1 903	2 026
13	Аудит	325	290
14	Публикация отчетности	10	10
15	Страхование	52	50
16	Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	2 488	3 054
17	Налоги и сборы	1 276	1 332
18	Прочие	1 002	1 388
19	Итого	62 458	63 723

За 9 месяцев 2021 год текущий налог на прибыль составил 2 974 тыс.руб., отложенный налог на прибыль – 832 тыс.руб., другие налоги 1 276 тыс.руб., в том числе:

-налог на добавленную стоимость -	865 тыс.руб.
-земельный налог	162 тыс.руб.
-госпошлина	53 тыс.руб.
-налог на имущество	191 тыс.руб.
-транспортный налог	5 тыс.руб.

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 в тыс.руб.

№	Наименование	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
1	Вознаграждения за исполнение служебных обязанностей	35 523	35 483
1.1	в т.ч. премия	16 316	16 617
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	6 720	7 202

Другие виды выплат не осуществлялись.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Применяемая Банком политика управления капиталом за 9 месяцев 2021 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

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение и уплата или привлеченные и размещенные денежные средства и их эквиваленты, обусловленные деятельностью Банка. Активы и обязательства отражены с учетом влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

У Банка отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России.

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

В 3 квартале 2021 года 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.

В соответствии с применением Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" выплаты, осуществленные в счет уменьшения обязательств по аренде за 9 месяцев 2021 года составили 13 тыс.руб.

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;
- 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 № 7 от 28.02.2020 года), с изменениями (протокол N12/1 от 01.04.2020 года, N28-Р от 01.09.2020 г.), а также внутренними положениями по отдельным видам банковских рисков, которые определяют 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 2021 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 2021 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 2021 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 01.10.2021 года.

п/п	Показатели степени концентрации рисков	Сигнальное значение в %	Предельный уровень (лимит) концентрации в %	Фактическое значение в % на 01.10.2021 г.	Фактическое значение в % на 01.01.2021 г.
1	Требование Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)	24.8	25	13.9	21.5
2	Требование Банка к крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)	24.8	25	13.9	21.5
3	Требование Банка к контрагентам одного сектора экономики	74.8	75	28.0	25.1
4	Требование Банка к контрагентам одной географической зоны	74.8	75	43.7	46.4
5	Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам: - физические лица - юридические лица	49.8 84.8	50 85	17.0 41.0	16.7 24.4
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	4.5 0.5 6.5 3.3	3.4 0.6 7.2 3.2

Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.10.2021 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 01.10.2021 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%	1222535 ----- = 81.6 1497536
	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%	54862 ----- = 3.7 1497536
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%	49013 ----- = 3.3 1497536

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 01.10.2021 г. не превысили установленных целевых уровней показателей.

5.1. По кредитному риску

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, а также возникновение у Банка других требований кредитного характера.

Информация о качестве активов

В таблице ниже представлена информация о качестве активов Банка на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года. Сведения подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4927-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

На 01 октября 2021 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 351 165	1 351 165															
корреспондентские счета	563 606	563 606					X	X	X	X		X					
межбанковские кредиты и депозиты	680 000	680 000															
вложения в ценные бумаги	59 547	59 547															
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)	27 935	27 935															
прочие активы	18 019	18 019															
в том числе требования, признаваемые ссудами																	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 058	2 058															
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	384 191	129 730	185 926	36 852	2 364	29 319			1	29 318	41 607	40 439	40 439	1 859	6 897	2 364	29 319
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	100 000	20 000	80 000								800	800	800	800			
вложения в ценные бумаги	103 799	103 799															
прочие активы	3 974	3				3 971			1	3 970	3 971	3 971	3 971				3 971
в том числе требования, признаваемые ссудами	3	3															
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	6 904	2 818				4 086				4 086	4 086	4 086	4 086				4 086

[illegible]

На 01 января 2021 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	652791	652791															
корреспондентские счета	107345	107345					X	X	X	X		X					
межбанковские кредиты и депозиты	530000	530000															
прочие активы	15136	15136															
в том числе требования, признаваемые ссудами																	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	310	310															
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	362650	205418	100519	22070	480	34163				32073	41127	39547	39547	1307	3765	312	34163
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	75000		75000								750	750	750	750			
вложения в ценные бумаги	156544	156544															
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
прочие активы	4237	3				4234				4234	4234	4234	4234				4234
в том числе требования, признаваемые ссудами	3	3															
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8455	3161				5294				5294	5294	5294	5294				5294

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	118414	45710	25519	22070	480	24635				22545	30849	29269	29269	557	3765	312	24635
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	49058	19494	3538	4702	1950	19374				19374	22221	20861	20861	36	1116	335	19374
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	735	525	210								2	2	2	2			
ипотечные ссуды	35248	10862	2755	2498	492	18641				18641	19444	19444	19444	28	524	251	18641
автокредиты	5230	4474	519	221	16						59	59	59	5	46	8	
иные потребительские ссуды	7218	3633	54	1983	1442	106				106	2089	729	729	1	546	76	106
прочие активы	195					195				195	195	195	195				195
в том числе требования, признаваемые ссудами																	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	432					432				432	432	432	432				432
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1064499	877703	104057	26772	2430	53537				51447	63348	60408	60408	1343	4881	647	53537
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	771848	595207	104057	26772	2430	43382				41292	53193	50253	50253	1343	4881	647	43382
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	87091	4590	77501	5000							1825	1825	1825	775	1050		
в том числе в отчетном периоде																	
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	1823	1823															
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	292651	282496				10155				10155	10155	10155	10155				10155
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели однородных требований	1787	1787				X				X							X

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применить прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой кредитные убытки на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива, взвешенные по степени вероятности наступления дефолта и по уровню потерь в случае наступления дефолта.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении всех ссуд.

В **МСФО (IFRS) 9** допускается использовать как «стандартный», так и «упрощенный» подход к расчету оценочного резерва. Банк использует стандартный подход при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Формула расчета размера ожидаемых кредитных убытков при «стандартном» подходе:

$$ECL = EAD \times (1 - (1 - PD)^n) \times LGD,$$

где

ECL – сумма ожидаемых кредитных убытков по активу;

EAD – сумма требований, подверженная кредитному риску;

n – срок от отчетной даты до конца интервала расчета (измеряется в 12-месячных интервалах полных и неполных);

PD – вероятность дефолта в течение интервала n (рассчитывается в соответствии с п.3.2.2 Методики оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 ПАО КБ «Сельмашбанк»). Для активов, классифицированных Банком в 1-ю стадию обесценения, вероятность дефолта рассчитывается на ближайший год (n=1). Для активов, классифицированных Банком во 2-ую и в 3-ю стадию обесценения, вероятность дефолта рассчитывается до конца срока;

LGD – уровень потерь в случае дефолта (рассчитывается в соответствии с п.3.2.3 Методики оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 ПАО КБ «Сельмашбанк»).

Банк отражает корректировки до резерва под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам. Банк оценивает сумму ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Методикой оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 ПАО КБ «Сельмашбанк».

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, то есть той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам) формируются Банком следующим образом:

- по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания (1 стадия),
- по финансовым активам, кредитное качество которых существенно ухудшилось с момента первоначального признания, но по которым пока отсутствуют признаки кредитного обесценения, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива (2 стадия),
- по кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являлись кредитно-обесцененными при первоначальном признании, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается не реже одного раза в квартал на последний день квартала, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок существования финансового актива либо в сумме пруденциального резерва в зависимости от наличия просрочки по активам (3 стадия).

По состоянию на 01.10.2021 сумма ожидаемых кредитных убытков составила 55 095 тыс. рублей, на 01.01.2021 – 61 238 тыс. рублей. Изменение размера ожидаемых кредитных убытков связано с уменьшением объема кредитов низкого качества.

При оценке ожидаемых кредитных убытков банк делит активы на 3 стадии обесценения в соответствии со следующими условиями:

Характеристика финансового актива	Стадия обесценения	Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков
<p>Финансовый актив, не имеющий объективных признаков обесценения, платежи по которому осуществляются в срок и в объеме, предусмотренном условиями договора.</p> <p>Актив классифицирован в 1-2 категории качества в соответствии с Положением об оценке кредитного риска ПАО КБ «Сельмашбанк» или «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери Коммерческого банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество)».</p>	1	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)
<p>Финансовый актив, не имеющий объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, но <i>кредитный риск по нему значительно увеличился с момента первоначального признания</i> при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - переход активов, отнесенных к 1-2 категории качества в 3 категорию качества; - имеются случаи просроченных платежей продолжительностью до 30 календарных дней включительно – по юридическим лицам и до 60 дней включительно – по физическим лицам; - финансовое положение заемщика признано «плохим» в соответствии с Положением по определению кредитоспособности заемщика Коммерческого банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), но при этом, задолженность не реструктурирована и не просрочена. <p>Актив классифицирован в 3-ю категорию качества в соответствии с Положением об оценке кредитного риска ПАО КБ «Сельмашбанк» или «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери Коммерческого банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество)».</p>	2	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
<p>Финансовый актив <i>имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, выраженные в том, что:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Актив классифицирован в 4-5 категорию качества в соответствии с Положением об оценке кредитного риска ПАО КБ «Сельмашбанк» или «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери Коммерческого банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество)». 	3	

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора,
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Если финансовое положение заемщика становится плохим, либо заемщик допускает просрочку, Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во «вторую стадию» обесценения согласно модели обесценения, то есть оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть обязательство перед банком, которое просрочено более чем на 90 дней, либо кредит классифицирован в 4 категорию качества;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты Банк оценивает ретроспективно за пять полных истекших лет долю непогашенных кредитов к выданным кредитам.

При определении уровня потерь в случае дефолта Банк оценивает ретроспективно за пять полных истекших лет долю невозвращенной ссудной задолженности и процентов к сумме выданных кредитов и полученных процентов.

Информация по ссудам, сгруппированным по стадиям обесценения по видам кредитов, резервам о сформированным резервам под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 октября 2021 года представлена ниже:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	216 334	29 556	31 567	277 457
1.1. Резерв в соответствии с 590-П	-3 391	-5 365	-31 567	-40 323
1.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	1 931	2 407	1 245	5 583
Чистая ссудная задолженность	214 874	26 598	1 245	242 717
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам	24 196	6 206	18 996	49 398
2.1. Резерв в соответствии с 590-П	-64	-1 516	-18 996	-20 576
2.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	-317	538	0	221
Чистая ссудная задолженность	23 815	5 228	0	29 043
3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	732 878	0	0	732 878
3.1. Резерв в соответствии с 590-П	0	0	0	0
3.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	732 878	0	0	732 878
Итого чистая ссудная задолженность	971 567	31 826	1 245	1 004 638

На 01 января 2021 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	155 288	13 665	34 009	202 962
1.1. Резерв в соответствии с 590-П	-3 436	-1 947	-34 009	-39 392
1.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	2 294	-3 587	0	-1 293
Чистая ссудная задолженность	154 146	8 131	0	162 277
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам	24 221	5 463	19 194	48 878
2.1. Резерв в соответствии с 590-П	-390	-1 097	-19 194	-20 681
2.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	26	102	0	128
Чистая ссудная задолженность	23 857	4 468	0	28 325
3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	540 310	0	0	540 310
3.1. Резерв в соответствии с 590-П	0	0	0	0
3.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	540 310	0	0	540 310
Итого чистая ссудная задолженность	718 313	12 599	0	730 912

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

	тыс.руб.
Остаток на 01.01.2021	1 165
Сформировано	8 735
Восстановлено	(15 704)
Остаток на 01.10.2021	-5 804

Активы списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения. Списание с баланса безнадежной или проблемной для взыскания задолженности по балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям за счет сформированного резерва производится на основании решения уполномоченного органа Банка.

Динамика резерва за 9 месяцев 2021 года

тыс.руб.

Остаток на 01.01.2021	60 073
Сформировано	14 106
Восстановлено	(11 869)
Списано активов за счет резерва	(1 411)
Остаток на 01.10.2021	60 899

Объем просроченной ссудной задолженности клиентов снизился в сравнении с данными на 01.01.2021 года (51 112 тыс. рублей) и составляет 48 499 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 2,2%.

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

	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Всего просроченная задолженность	48 499	51 112
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	48 499	51 112
Резерв на возможные потери	48 499	51 112

Снижение объема просроченной ссудной задолженности связано с проведением банком мероприятий, связанных с оптимизацией размера просроченной ссудной задолженности и направленных на ее взыскание. По решению Совета Директоров (Протокол № 8 от 17.03.2021) за счет сформированного резерва списана задолженность ООО «Интэкс» в сумме 1 411 тыс. рублей. За счет нереализованного на торгах залогового имущества, принятого на баланс банка, погашена просроченная задолженность ИП Тертерян Г.З. в сумме 1 304 тыс.руб.,

Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2021 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 2021 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам шести заемщиков:

- ссудная задолженность в сумме 40 115 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 4 515 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 3 869 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 № 23 от 17.09.2021 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 2021 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 75,3% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2021 года – 72,1%), физическим лицам – 49,1% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2021 года – 47,1%). 100% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 октября 2021 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2021 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 2021 года

	Юридические лица				Физические лица				Кредиты и прочие			
	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Коррек тировка оценоч ного резерва	Чистая ссудная задолжен ность	Размер ссудной задолжен ности	Резерв на возмож ные потери	Коррек тировка оценоч ного резерва	Чистая ссудная задолжен ность	Размер ссудной задолжен ности	Резерв на возмож ные потери	Коррек тировка оценоч ного резерва	Чистая ссудная задолжен ность
1 кат.кач.	23 112	0	20	23 092	21 104	0	329	20 775	732 878	0	0	732 878
2 кат.кач.	185 927	1 859	-783	184 851	3 139	32	17	3 090	0	0	0	0
3 кат.кач.	36 851	6 897	-3 575	33 529	4 258	1 034	-868	4 092	0	0	0	0
4 кат.кач.	2 364	2 364	-1 245	1 245	1 901	514	301	1 086	0	0	0	0
5 кат.кач.	29 203	29 203	0	0	18 996	18 996	0	0	0	0	0	0
Итого	277 457	40 323	-5 583	242 717	49 398	20 576	-221	29 043	732 878	0	0	732 878
В т.ч. Реструкту рир. задолж.	50 942	30 526	-77	20 493	1 180	0	516	664	0	0	0	0
в т.ч. Просроч.з адолж	29 203	29 203	0	0	19 296	19 296	-155	155	0	0	0	0

На 1 января 2021 года

	Юридические лица				Физические лица				Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям			
	Размер ссудной задолжен ности	Резерв на возмож ные потери	Коррек тировка оценоч ного резерва	Чистая ссудная задолжен ность	Размер ссудной задолжен ности	Резерв на возмож ные потери	Коррек тировка оценоч ного резерва	Чистая ссудная задолжен ность	Размер ссудной задолжен ности	Резерв на возмож ные потери	Коррек тировка оценоч ного резерва	Чистая ссудная задолжен ность
1 кат.кач.	45 885	0	697	45 188	19 493	0	298	19 195	540 310	0	0	540 310
2 кат.кач.	100 518	1 306	-980	100 192	3 538	35	16	3 487	0	0	0	0
3 кат.кач.	22 070	3 765	1 678	16 627	4 702	1 117	-953	4 538	0	0	0	0
4 кат.кач.	480	312	-102	270	1 951	335	511	1 105	0	0	0	0
5 кат.кач.	34 009	34 009	0	0	19 194	19 194	0	0	0	0	0	0
Итого	202 962	39 392	1 293	162 277	48 878	20 681	-128	28 325	540 310	0	0	540 310
В т.ч. Реструкту рир. задолж.	54 754	34 189	2 603	17 962	1 361	0	638	723	0	0	0	0
в т.ч. Просроч. задолж	29 087	29 087	0	0	19 194	19 194	0	0	0	0	0	0

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

За 9 месяцев 2021 год объем реструктурированных ссуд снизился - с 56 115 тыс. рублей (7,1% кредитного портфеля) - на начало года до 52 122 тыс.рублей (4,9% кредитного портфеля) на конец периода.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 октября 2021 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	2 500	525	-524	2 499
Ростовская область	49 622	30 001	964	18 658
Итого	52 122	30 526	440	21 157

На 1 января 2021 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	5 000	1 050	-1 048	4 998
Ростовская область	51 114	33 139	4 289	13 686
Итого	56 114	34 189	3 241	18 684

На 01.10.2021 года обеспеченная залогом задолженность составляет 244 887 тыс. рублей или 23,1% общей суммы кредитного портфеля (74,9% от суммы ссудной задолженности юридических и физических лиц).

Вид обеспечения	Сумма ссудной задолженности, тыс.руб.	В процентах от общей суммы
Обеспечено недвижимостью	118 212	11,2
Обеспечено автотранспортом	35 288	3,3
Обеспечено товарами в обороте	80 000	7,5
Обеспечено прочим имуществом	11 384	1,1
Бланковый	814 849	76,9
Итого	1 059 733	100

69,2% необеспеченной (бланковой) ссудной задолженности – межбанковские кредиты и кредиты в ЦБ.

В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 536 530 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. На 01.10.2021 по 2-м заемщикам с общим размером ссудной задолженности 5 672 тыс.руб. банк корректировал размер формируемого резерва на принятое обеспечение. До корректировки размер расчетного резерва составлял 2348 тыс.рублей, после корректировки – 0 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 № 3 от 11.01.2021 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 № 1 от 11.01.2021 года) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 1 от 11.01.2021 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 N 178-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 01.10.2021 года равна 49013 тыс. руб. В величину рыночного риска входит только валютный риск в сумме 3921 тыс.руб.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет размеров открытых позиций в иностранных валютах.

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 01.10.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Валютный риск	3921	1402
Рыночный риск	49013	17525
Капитал банка	617793	600193
Достаточность собственных средств капитала	41.3	67.0

Капитал Банка на 01.10.2021 года вырос по сравнению с 01.01.2021 г. на 17600 тыс.руб. или на 2,9%. Капитал банка на находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска. Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме на 01.10.2021 г. составили 10109 тыс.руб.

При подготовке анализа чувствительности используется метод ГЭП анализа с разрывом по срокам изменения процентных ставок. Изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

**Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок
в разрезе видов валют на 01.10.2021 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	711015	31946	119856	239976	261798	96032	10858	9442	3383	1484306
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активы	711015	31946	119856	239976	261798	96032	10858	9442	3383	1484306
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	58628	215990	69375	87283	0	0	0	0	0	431276
Доллар США	3960	1537	1942	24693	0	0	0	0	0	32132
Евро	3183	0	0	0	0	0	0	0	0	3183
Итого пассивы	65771	217527	71317	111976	0	0	0	0	0	466591
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	645244	-185581	48539	128000	261798	96032	10858	9442	3383	1017715

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

Банком не используется метод стоимостной оценки рисков (VaR) для целей раскрытия анализа чувствительности.

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 01.10.2021 г.**

(в тыс.руб.)

Наименование Показателя	до востребования 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
Активы										
1. Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	673747	673747	673747	673747	673747	673747	673747	673747	673747	673747
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	407977	407977	407977	711618	711640	721108	833168	841748	858427	971540
3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	2038	2038	3802	5832	9635	63210	181736
4. Прочие активы	5138	5138	5138	5138	5138	5138	5138	5138	5138	5138
Итого ликвидных активов	1086862	1086862	1086862	988461	1392563	1403795	1517885	1530268	1600522	1832161
Пассивы										
4. Средства Клиентов	1178861	1190131	1190443	1193121	1195040	1412568	1483885	1551565	1595861	1595861
5. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие обязательства	5354	5354	5354	5354	5357	5359	5366	5372	5381	5639
Итого обязательств	1184215	1195485	1195797	1198475	1200397	1417927	1489251	1556937	1601242	1601500
7. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	107643
Избыток (дефицит) Ликвидности	-97353	-108623	-108935	194066	192166	-14132	28634	-26669	-720	123018
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-8.2	-9.1	-9.1	16.2	16.0	-1.0	1.9	-1.7	0.0	7.7

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 2021 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2021 г.
1	НЗ	Не ниже 50 %	112,4 %

По состоянию на 01.10.2021 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 на 01.10.2021 г., 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 состоянием ликвидности 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 и межбанковские кредиты до 30 дней.

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 на 01.10.2021 г., показал, что банк размещал свои средства в высоколиквидные активы Банка России в сумме 24000 тыс. руб. (операции без риска), в высоколиквидные и ликвидные активы до 30 дней - межбанковские кредиты 1 категории качества в сумме 680000 тыс.руб. (ПАО Банк ФК«Открытие» -300000 тыс. руб., ПАО «Промсвязьбанк»-380000 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 909658 тыс.руб. Сумма ликвидных активов банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛАТ) равна 1375957 тыс.руб. Их соотношение составило 66.1%. 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 № 7 от 28.02.2020 года) с изменениями (протокол N12/1 от 01.04.2020 года, N 28-Р от 01.09.2020 г.). Изменений количественных показателей за 9 месяцев 2021 год, в отношении капитала в политике по управлению банковскими рисками и капиталом нет.

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 2021 год была прибыль Банка.

За 9 месяцев 2021 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 01.10.2021 года составил 617793 тыс. руб. Капитал Банка на 01.01.2021 г. (со СПОД) - 600193 тыс. руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2021 г. капитал вырос 2,9% за счет увеличения прибыли.

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

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2021 г.	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2021 г.
1	Н1.2	Не ниже 6.0%	39.2%	66.6%
2	Н1.0	Не ниже 8%	41.3%	67.0%

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

За 9 месяцев 2021 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. Операции со связанными с Банком сторонами

тыс.руб.

Наименование	9 месяцев 2021 года			2020 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов на начало отчетного периода		3 230			2 355	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 000			6 485	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		3000			5 610	
Общая сумма кредитов на конец отчетного периода		1 230			3 230	
Средства клиентов на счетах на отчетную дату	126 401	4 361	4 528	49 169	5 490	3 734
Процентные доходы по предоставленным ссудам		101			693	
Процентные расходы по привлеченным средствам		151		14	233	3

На 01.10.2021 связанные стороны имеют ссудную задолженность перед Банком в сумме 1 230 тыс.руб.

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

На 01.10.2021 года остатки средств на счетах клиентов составили 135 290 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 130 972 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 4 318 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 151 тыс.руб.

В течение 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 01.10.2021 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 и сомнительной к взысканию 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 2021 года	9 месяцев 2020 года
1	Краткосрочные вознаграждения работникам		
1.1	Управленческий персонал всего:	9 408	9 034
	в т.ч. премия	5310	5 310
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков всего:	5 562	5 281
	в т.ч. премия	2 398	2 338
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе акций	0	0
6	Итого	14 970	14 315

За 9 месяцев 2021 года 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 3 квартале 2021 года Банк не проводил выкуп собственных акций.

8. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

9. Выплаты на основе долевых инструментов

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

10. Объединение бизнеса

В отчетном периоде и на 01.10.2021 года сделки по объединению бизнеса Банк не проводил.

11. 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

28.10.2021 года



[Handwritten signature]

В.М. Хлус

[Handwritten signature]

Е.В. Краснорепова