

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2020 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 01 октября 2020 года доходы Банка составили 500 362 тыс.руб., расходы – 491 928 тыс.руб., прибыль составила 8 434 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме.

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. *Преимственность 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 2020 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2020 год, утвержденная Председателем Правления Банка 27.12.2019 года на основании приказа от 10.12.2019 года № 139-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации, МСФО и Разъяснений МСФО.

В 3 квартале 2018 года внесены изменения, связанные с отменой и введением новых нормативных документов Банка России.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.10.2020 года составили 3 425 373 тыс.руб., в том числе:

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	01.10.2020г. тыс. руб.	01.01.2020г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	119 171 46 043 49 765 23 363	123 535 44 515 51 425 27 595
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 587	2 751
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	464 704	100 536
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 114	1 751
5	Средства в клиринговых организациях	14 798	13 723
6	Итого денежных средств и их эквивалентов	605 374	242 296

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составляют 26 662 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 22 075 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 23 043 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 20 292 тыс.руб.).

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

4.1.3 Справедливая стоимость – оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для Банка. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна – определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение Банка удержать актив или урегулировать или иным образом исполнить обязательство не имеет значения при оценке справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные Уровня 1 – оценка происходит исходя из ценовых котировок (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – оценка основана на исходных данных, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

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

Для оценки активов, как движимого так и недвижимого имущества, привлекаются сторонние оценщики. О необходимости привлечения сторонних оценщиков Банк принимает решение ежегодно.

Все активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 за 9 месяцев 2020 году не осуществлялся, так же, как и в 2019 году.

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

4.1.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составляет 2 205 352 тыс.руб. (на 01.01.2020 года чистая ссудная задолженность – 802 711 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2020 года составил 2 267 296 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность – 2 205 352 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 871 612 тыс. рублей и 802 711 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 октября 2020 года составила 64,4 % (на 1 января 2020 года – 48,5 %).

Основную долю кредитного портфеля на 1 октября 2020 года составляют межбанковские кредиты – 87,5%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 10,2%; 2,4% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
1. Кредиты юридическим лицам	230 371	271 825
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	230 371	271 825
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	-42 846	-70 592
3. Корректировка оценочного резерва	1 985	19 770
4. Кредиты физическим лицам	53 577	45 037
в том числе:		
на покупку недвижимости	34 295	31 080
на покупку автотранспорта	7 247	3 157
на потребительские цели	12 035	10 800
5. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	-21 418	-19 506
6. Корректировка оценочного резерва	585	1 678
7. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	1 983 348	554 750
8. Резерв на возможные потери по МБК и вексям	0	0
9. Корректировка оценочного резерва	-250	-251
10. Итого кредиты за вычетом резерва с учетом корректировок	2 205 352	802 711

По состоянию на 01 октября 2020 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России – 23 000 тыс. рублей – составляют 1,2%. По состоянию на 01 января 2020 года – 3 000 тыс.руб.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	189 510	8,6	221 003	27,6
в том числе:				
Корпоративным клиентам	157 314	7,01	184 368	23
Индивидуальным предпринимателям	32 196	1,5	36 635	4,6
2. Кредиты физическим лицам	32 744	1,5	27 209	3,4
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	1 983 098	89,9	554 499	69,0
Итого	2 205 352	100	802 711	100

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Машиностроение	14 500	7 697
Сельское хозяйство	86 500	72 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	6 622	10 500
Торговля	61 378	40 300
Транспорт	2 345	2 645
Строительство	3 600	0
Прочие	55 426	138 683
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 983 348	554 750
Физические лица	53 577	45 037
Резерв на возможные потери	-64 264	-90 098
Корректировка оценочного резерва	2 320	21 197
Итого кредиты за вычетом резерва с учетом корректировок	2 205 352	802 711

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	1 983 375	303 275
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	2 857	258 853
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	6 506	3 464
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	33 592	939
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	85 390	60 548
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	93 632	174 297
Просроченная ссудная задолженность со сроком просрочки более 180 дней (актив соответствует 3-й стадии обесценения)	0	1 335

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Россия	2 267 296	871 612
Волгоградская область	44 659	45 093
Краснодарский край	4 453	987
Московская область	2 117	3 983
Москва	2 027 701	644 546
Ростовская область	188 002	176 545
Калужская область	364	458
Резерв на возможные потери по ссудам	-64 264	-90 098
Корректировка оценочного резерва	2 320	21 197

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 89,4 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 8,3% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 2,3% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 2,0%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.10.2020		На 01.01.2020	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	2 205 352	100	802 711	100
Волгоградская область	44 228	2,0	44 827	5,6
Краснодарский край	4 374	0,2	967	0,1
Московская область	2 045	0,1	3 891	0,5
Москва	2 014 963	91,4	634 592	79,1
Ростовская область	139 384	6,3	117 981	14,7
Калужская область	358	0	453	0

4.1.6. 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.

4.1.7. 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 01.10.2020 объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 545 741 тыс. рублей (на 01.01.2020 объем чистых вложений в ценные бумаги составил 362 255 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 01.10.2020
Биржевая облигация Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" RU000A0JXU71	Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ"	18.06.2021	51 936	1	53 798	0	-54	53 744
Биржевая облигация ПАО "НК "Роснефть" RU000A0JT940	ПАО "НК "Роснефть"	17.10.2022	51 738	1	54 178	0	-54	54 124
Биржевая облигация ПАО "Транснефть" RU000A1000A4	ПАО "Транснефть"	05.07.2022	51 545	1	52 999	0	-53	52 946
ОФЗ-ПД 26205 14/04/21	Министерство финансов РФ	14.04.2021	29 320	1	30 590	0	-30	30 560
ОФЗ-ПД 26209 20/07/22	Министерство финансов РФ	20.07.2022	142 799	1	149 161	0	-149	149 012
ОФЗ-ПД 26217 18/08/21	Министерство финансов РФ	18.08.2021	67 635	1	68 991	0	-69	68 922
ОФЗ-ПД 29012 16/11/22	Министерство финансов РФ	31.01.2020	131 899	1	136 570	0	-137	136 433
					546 287	0	-546	545 741

В портфеле ценных бумаг – корпоративные биржевые облигации первого уровня листинга: ГК «ВЭБ.РФ» - 53 744 тыс.руб., ПАО «НК «Роснефть» - 54 124 тыс.руб., ПАО «Транснефть» - 52 946 тыс.руб. и облигации федерального займа Министерства финансов РФ – 384 927 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.

4.1.8. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам за 9 месяцев 2020 года:

Наименование	в тыс.руб.		
	на 01.01.2020	Изменение за 9 месяцев	на 01.10.2020
Резерв по ссудной задолженности по РПБУ	90 098	-25 834	64 264
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	68 901	-6 957	61 944
Резерв по условным обязательствам кредитного характера по РПБУ	686	+862	1 548
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	112	+1295	1407
Резерв по ценным бумагам по РПБУ	0	0	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	363	183	546

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

4.1.10. 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

4.1.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.10.2020 года отсутствуют.

4.1.12. *Полученные финансовые активы в качестве обеспечения.*

На 01.10.2020 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 243622 тыс. рублей или 85,8% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 497 463 тыс. рублей.

Переданные финансовые активы на отчетную дату отсутствуют.

4.1.13. 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.

4.1.14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 11 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составили 35 855 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 35 586 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.10.2020 года составляют 2 616 тыс.руб. (амортизация – 1 419 тыс.руб.).

Имущество полученное в аренду составляет 209 тыс.руб. (амортизация – 15 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 18 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 01.01.2020 года	18 529	888	1 060	14 604	35 081
2	Первоначальная стоимость					
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	27 731	7 795	4 827	14 604	54 957
2	Поступления		312			312
3	Объединение бизнеса					
4	Перевод в прочие категории					
5	Перевод из прочих категории					
6	Выбытие		75			75
7	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки					
8	Обесценение					
9	Балансовая стоимость на 01.10.2020 года	27 731	8 032	4 827	14 604	55 194
10	Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	(9 202)	(6 907)	(3 767)	0	(19 876)
11	Начисленная амортизация	(629)	(238)	(80)		(947)
12	Увеличение от переоценки					

13	Выбытие		75			75
14	Накопленная амортизация на 01.10.2020 года	(9 831)	(7 070)	(3 847)	0	(20 748)
15	Остаточная стоимость на 01.10.2020 года	17 900	962	980	14 604	34 446

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 01.10.2020 года составила 7 745 тыс.руб. (на 01.01.2020 года - 551 тыс.руб.). На счетах долгосрочных активов, предназначенные для продажи отражены земельные участки должника, полученные Банком после проведения торгов, в общей сумме 7 745 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 01.10.2020 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 01.01.2020 года	238	254	492
2	Первоначальная стоимость			
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	710	994	1 704
4	Поступления	528	384	912
5	Объединение бизнеса			
6	Предназначенные для продажи			
7	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки			
8	Перевод в прочие категории			
9	Перевод из прочих категории			
10	Обесценение			
11	Выбытие			
12	Стоимость на 01.10.2020 года	1238	1378	2616
13	Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	(472)	(740)	(1 212)
14	Начисленная амортизация	(107)	(100)	(207)
15	Увеличение от переоценки			
16	Выбытие			
17	Накопленная амортизация на 01.10.2020 года	(579)	(840)	(1 419)
18	Остаточная стоимость на 01.10.2020 года	659	538	1197

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), оборудование, и 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.

4.1.15. Прочие активы (статья 13 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составляют 1 990 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 3 150 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2020	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	103	476
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	230	738
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 538	1 728
Платежи по налогам	86	171
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	25	20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	16
Расчет с работниками по подотчетным суммам	4	1

Пассивы Банка на 01.10 2020 года составили – 2 824 926 тыс.руб. в том числе:

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

4.1.17. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составляют 2 816 225 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 865 200 тыс. руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 771 391 тыс.руб., на счетах физических лиц – 1044834 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.10.2020г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	1 535 654	346 111
2	Индивидуальные предприниматели	61 237	49 605
3	Срочные депозиты юридических лиц	174 500	138 200
4	Физические лица в том числе:	1 044 834	331 284
4.1	Текущие счета	766 340	83 277
4.2	Вклады до востребования	30 155	26 387
4.3	Срочные вклады	248 339	221 620
	Итого средств клиентов	2 816 225	865 200

По состоянию на 01 октября 2020 года срочные депозиты физических лиц составили 248 339 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 221 620 тыс.руб.), юридических лиц – 174 500 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 138200 тыс.руб.).

4.1.18. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составляют 5 911 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 5 830 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2020	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	132	937
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 543	1 426
Налоги другие	515	137
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	261	2 900
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	264	430
Арендные обязательства	196	0

4.1.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составляют 141 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 112 тыс.руб.).

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 01.10.2020 года условные обязательства кредитного характера представлены неиспользованными кредитными линиями и гарантиями. Кредитный риск по этому инструменту аналогичен риску по предоставленным кредитам.

По состоянию на 01 октября 2020 года и 01 января 2020 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 01.10.2020	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	111 844	133 288
Выданные гарантии и поручительства	1 217	0
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям	1 548	686
Оценочный резерв под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям	-1 407	-574

4.1.20. У Банка по состоянию на 01.10.2020 года отсутствует задолженность, начисленные проценты в отношении не исполненных обязательств.

Источники собственных средств на 01.10.2020 года составили 600 447 тыс.руб.

4.1.21. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.10.2020 года уставный капитал Банка составляет 136 100 тыс.руб.

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

Величина уставного капитала за 9 месяцев 2020 год не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составила 27 589 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 27 589 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль (статья 35 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2020 года составила 429843 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 421 409 тыс.руб.). Прибыль Банка за 9 месяцев 2020 года составила 8 434 тыс.руб.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Прибыль Банка за 9 месяцев 2020 год составила 8 434 тыс.руб.

Процентные доходы:		тыс.руб.	
№	Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	50 064	55 793
1.1	негосударственным коммерческим организациям	12 697	13 318
1.2	индивидуальным предпринимателям	3 875	5 956
1.3	гражданам (физическим лицам)	2 722	2 696
1.4	кредитным организациям	30 770	33 823
2	По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	5 049	17 562
3	По депозитам, размещенным в Банке России	2 139	25 404
4	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	22 067	918
5	Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	3 084
6	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	4	0
7	Итого	79 323	102 761

Процентные расходы:

тыс.руб.

№	Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
1	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	294	453
1.1	негосударственных коммерческих организаций	294	453
2	По привлеченным депозитам юридических лиц:	4 275	9 869
2.1	негосударственных коммерческих организаций	4 262	9 553
2.2	негосударственных некоммерческих организаций	13	276
2.3	индивидуальным предпринимателям	0	40
3	По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	8 501	7 619
3.1	граждан Российской Федерации	8 499	7 586
3.2	нерезидентов	2	33
4	По прочим привлеченным средствам	6	0
	Итого	13 076	17 941

Комиссионные доходы:

тыс.руб.

№	Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
1	От открытия и ведения банковских счетов	1 269	1 500
2	От расчетного и кассового обслуживания	7 120	8 853
3	От осуществления переводов денежных средств	5 491	6 049
4	От операций по выдаче банковских гарантий	4	0
5	Итого	13 884	16 402

Комиссионные расходы:

тыс.руб.

№	Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
1	Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	398	755
2	За открытие и ведение банковских счетов	251	100
3	За расчетное и кассовое обслуживание	2 974	2 030
4	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 082	2 053
5	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	295	394
6	Другие комиссионные расходы	48	55
7	Итого	5 048	5 387

Операционные расходы:

тыс.руб.

№	Наименование	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
1	По предоставленным кредитам	30	5 661
2	Расходы на содержание персонала	42 716	46 031
3	Ремонт и содержание основных средств	2 874	3 176
4	Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 172	845
5	Арендная плата	21	64
6	Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	817	315
7	Сопровождение программных продуктов	3 937	1 825
8	Расходы от списания запасов	824	1 115
9	Служебные командировки	108	92
10	Охрана	3 074	2 725
11	Реклама	0	53
12	Услуги связи, телекоммуникационных, информационных систем	2 026	1 592
13	Аудит	290	175
14	Публикация отчетности	10	10
15	Страхование	50	71
16	Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	3 054	4 697
17	Прочие	1 388	1 981
18	Итого	62 391	70 428

За 9 месяцев 2020 года текущий налог на прибыль составил 2 908 тыс.руб., другие налоги 1 332 тыс.руб., в том числе:

-налог на добавленную стоимость	970 тыс.руб.
-земельный налог	149 тыс.руб.
-госпошлина	5 тыс.руб.
-налог на имущество	202 тыс.руб.
-транспортный налог	6 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 2020 года	9 месяцев 2019 года
1	Вознаграждения за исполнение служебных обязанностей	35 483	36 022
1.1	в т.ч. премия	16 617	16 964
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	7 202	9 984

Другие виды выплат не осуществлялись.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Применяемая Банком политика управления капиталом за 9 месяцев 2020 года не менялась. Увеличение капитала в отчетном периоде произошло за счет увеличения прибыли и за счет переоценки Административного здания Головного банка и Урюпинского филиала.

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 эквивалентов, 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 2020 году у Банка не было неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

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

5. Управление рисками

ПАО КБ «Сельмашбанк» принимает следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск – риск потерь в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком);
- рыночный риск – риск потерь по открытым позициям вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоя 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 2020 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 2020 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 2020 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 01.10.2020 года.

п/п	Показатели степени концентрации рисков	Сигнальное значение в %	Предельный уровень (лимит) концентрации в %	Фактическое значение в % на 01.01.2020 г.	Фактическое значение в % на 01.10.2020 г.
1	Требование Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)	24.8	25	11.7	12.4
2	Требование Банка к крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)	24.8	25	11.7	12.4
3	Требование Банка к контрагентам одного сектора экономики	74.8	75	28.2	50.3
4	Требование Банка к контрагентам одной географической зоны	74.8	75	32.7	63.3
5	Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам: - физические лица - юридические лица	49.8 84.8	50 85	17.7 22.6	27.2 42.3
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	4.3 0.6 15.5 4.0	3.3 0.5 7.6 2.8

Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.10.2020 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 01.10.2020 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%	1320249 ----- = 81.6 1618487
	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%	57751 ----- =3.6 1618487
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%	47175 ----- = 2.9 1618487
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 01.10.2020 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 2020 года и 1 января 2020 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 2020 года

Состав активов	Сумма требований	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
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2442067	2442067															
корреспондентские счета	464697	464697				x	x	x	x		x						
межбанковские кредиты и депозиты	1960000	1960000															
прочие активы	17015	17015															
в том числе требования, признаваемые ссудами																	
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	355	355															
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	391502	185696	154616	16358	495	34337			32217	43002	43002	43002	5848	2496	321	34337	
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	75000		75000							750	750	750	750				
вложения в ценные бумаги	156884	156884															
прочие активы	4238	3				4235			4235	4235	4235	4235				4235	
в том числе требования, признаваемые ссудами	3	3															
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	9557	4263				5294			5294	5294	5294	5294				5294	

(кроме кредитных организаций)																	
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	145823	24546	79616	16358	495	24808			22688	32723	32723	32723	5098	2496	321	24808	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	53758	19605	7546	4873	1458	20276			20276	22968	21599	21599	78	1201	44	20276	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4610	3484	60	1066						225	225	225	1	224			
ипотечные ссуды	37475	9572	6702	1694		19507			19507	19929	19929	19929	67	355		19507	
автокредиты	4252	3283	689	246	34					78	78	78	9	52	17		
иные потребительские ссуды	6759	3266	95	1867	1424	107			107	2074	705	705	1	570	27	107	
прочие активы	196					196			196	196	196	196				196	
в том числе требования, признаваемые ссудами																	
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	466					466			466	466	466	466				466	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2887327	2647368	162162	21231	1953	54613			52493	65970	64601	64601	5926	3697	365	54613	
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2233922	2004154	162162	21231	1953	44422			42302	57751	54410	54410	5926	3697	365	44422	
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10	125493	16303	109190							4592	4592	4592	4592				

Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	635201	439538	113772		28867	53024	3	1877		51144	71351	71351	71351	2924		15403	53024
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	50000	50000															
вложения в ценные бумаги	354213	354213															
прочие активы	6014	3				6011	3	1		6007	6011	6011	6011				6011
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30172	8405				21767				21767	21767	21767	21767				21767
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	194802	26917	113772		28867	25246		1876		23370	43573	43573	43573	2924		15403	25246
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	45218	14620	4737	5628	2612	17621				17525	21375	19686	19686	81	1369	615	17621
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	4403	3309	728	366							84	84	84	7	77		
ипотечные ссуды	27425	7704	2365	498		16858				16858	16986	16986	16986	23	105		16858
автокредиты	3816	2145	1262	321	88						151	151	151	39	67	45	
иные потребительские ссуды	9014	1462	382	4443	2524	203				107	3594	1905	1905	12	1120	570	203
прочие активы	196					196				196	196	196	196				196
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	364					364				364	364	364	364				364
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1348732	1122395	118509	5628	31479	70721	3	1877		68745	92802	91113	91113	3005	1369	16018	70721

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 являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается не реже одного раза в квартал на последний день квартала, а также на дату прекращения признания и составляет сумму пруденциального резерва (3 стадия).

По состоянию на 01.10.2020 сумма ожидаемых кредитных убытков составила 61 930 тыс. рублей, на 01.01.2020 – 87 781 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. 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 кредитный риск по нему значительно увеличился с момента первоначального признания 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 имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, выраженные в том, что:</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 2020 года представлена ниже:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	181 386	14 803	34 182	230 371
1.1. Резерв в соответствии с 590-П	-6 563	-2 101	-34 182	-42 846
1.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	5 877	-3 892	0	1 985
Чистая ссудная задолженность	180 700	8 810	0	189 510
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам	27 800	5 684	20 093	53 577
2.1. Резерв в соответствии с 590-П	-411	-914	-20 093	-21 418
2.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	-2	587	0	585
Чистая ссудная задолженность	27 387	5 357	0	32 744
3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 983 348	0	0	1 983 348
3.1. Резерв в соответствии с 590-П	0	0	0	0
3.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	-250	0	0	-250
Чистая ссудная задолженность	1 983 098	0	0	1 983 098
Итого чистая ссудная задолженность	2 191 185	14 167	0	2 205 352

На 01 января 2020 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	190,692	30,800	50,333	271,825
1.1. Резерв в соответствии с 590-П	-2,923	-17,336	-50,333	-70,592
1.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	2,505	17,265	0	19,770
Чистая ссудная задолженность	190,274	30,729	0	221,003
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам	18,146	9,548	17,343	45,037
2.1. Резерв в соответствии с 590-П	-144	-2,019	-17,343	-19,506
2.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	-39	1,717	0	1,678
Чистая ссудная задолженность	17,963	9,246	0	27,209
3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	554,750	0	0	554,750

3.1. Резерв в соответствии с 590-П	0	0	0	0
3.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	-251	0	0	-251
Чистая ссудная задолженность	554,499	0	0	554,499
Итого чистая ссудная задолженность	762,736	39,975	0	802,711

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

	тыс.руб.
Остаток на 01.01.2020	21 197
Сформировано	(37 945)
Восстановлено	19 068
Остаток на 01.10.2020	2 320

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.

Объем просроченной ссудной задолженности клиентов снизился в сравнении с данными на 01.01.2020 года (69 610 тыс. рублей) и составляет 52 155 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 2,7%.

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

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Всего просроченная задолженность	52 155	69 610
в том числе:		
Сроком до 30 дней	0	0
Сроком от 31 до 90 дней	0	1 933
Сроком от 91 до 180 дней	0	0
Сроком свыше 180 дней	52 155	67 677
Резерв на возможные потери	52 155	69 610

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 № 5 от 30.01.2020, Протокол № 14 от 06.05.2020, Протокол № 23 от 03.07.2020, Протокол №27 от 06.08.2020) за счет сформированного резерва списана задолженность Вийра Д.В в сумме 3 тыс.рублей, ИП Тертерян А.З. в сумме 6 902 тыс.рублей. За счет нереализованного на торгах залогового имущества, принятого на баланс банка в качестве отступного погашена просроченная задолженность ИП Тертерян Г.З. в сумме 10 014 тыс.руб., ООО «Интэкс» в сумме 575 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2020 года погашена просроченная ссудная задолженность следующих заемщиков:

- ООО «Гурман» -0,9 тыс.руб.,

Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2020 года классифицирован Банком в 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 2020 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам девяти заемщиков:

- ссудная задолженность в сумме 42 301тыс. руб.;

- проценты за пользование кредитами в сумме 5 760 тыс. руб.;

- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 4 094 тыс.руб.

Банком заключено соглашение о переводе долга ИП Крышкиной С.Ю. в сумме 2 585 тыс. рублей, в соответствии с которым ИП Крышкин С.В. обязуется в течение 7 лет погашать эту задолженность.

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется Банком на основании «Положения по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество)», утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 4 от 09.01.2019 года), разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

На 1 октября 2020 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 77,8% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2020 года – 71,5%), физическим лицам – 50,7% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2020 года – 43,0%). 100% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 октября 2020 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2020 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 2020 года

	Юридические лица				Физические лица				Кредиты и прочие			
	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность
1 кат. кач.	24 721	0	197	24 524	19 606	0	299	19 307	1 983 348	0	250	1 983 098
2 кат. кач.	154 616	5 846	-5 484	154 254	7 548	77	47	7 424	0	0	0	0
3 кат. кач.	16 357	2 496	3 407	10 454	4 873	1 203	-1 037	4 707	0	0	0	0
4 кат. кач.	495	322	-105	278	1 457	45	106	1 306	0	0	0	0
5 кат. кач.	34 182	34 182	0	0	20 093	20 093	0	0	0	0	0	0
Итого	230 371	42 846	-1 985	189 511	53 577	21 418	-585	32 744	1 983 348	0	250	1 983 098
В т.ч. Реструктурир. задолж.	59 275	33 518	3 935	21 822	1 391	12	116	1 263	0	0	0	0
в т.ч. Просроч. задолж.	32 062	32 062	0	0	20 093	20 093	0	0	0	0	0	0

На 1 января 2020 года

	Юридические лица				Физические лица				Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям			
	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Корректировка оценочного резерва	Чистая ссудная задолженность
1 кат. кач.	76,920	0	226	76,694	14,620	0	166	14,454	554,750	0	251	554,499
2 кат. кач.	113,772	2,923	-2,731	113,580	4,737	83	-30	4,684	0	0	0	0
3 кат. кач.	0	0	0	0	5,628	1,368	-1,195	5,455	0	0	0	0
4 кат. кач.	28,867	15,403	-15,359	28,823	2,612	615	-524	2,521	0	0	0	0
5 кат. кач.	52,266	52,266	-1,906	1,906	17,440	17,440	-95	95	0	0	0	0
Итого	271,825	70,592	-19,770	221,003	45,037	19,506	-1,678	27,209	554,750	0	251	554,499
В т.ч. Реструктурир. задолж.	76,694	53,669	-16,213	39,238	600	450	-444	594	0	0	0	0
в т.ч. Просроч. задолж.	52,266	52,266	-1,906	1,906	17,440	17,440	-1,906	1,906	0	0	0	0

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет 2,7%.

Динамика резерва за 9 месяцев 2020 года

тыс.руб.

Остаток на 01.01.2020	90 098
Сформировано	24 370
Восстановлено	(50 204)
Остаток на 01.10.2020	64 264

За 9 месяцев 2020 года объем реструктурированных ссуд снизился - с 77 294 тыс. рублей (8,9% кредитного портфеля) - на начало года до 60 645 тыс. рублей (2,7% кредитного портфеля) на конец периода.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 октября 2020 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	6 500	65	-63	6 498
Ростовская область	54 145	33 453	4 125	16 567
Итого	60 645	33 518	4 062	23 065

На 1 января 2020 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Корректировка резерва	Чистая ссудная задолженность
Москва	600	450	-444	594
Ростовская область	76 694	53 669	-16 213	39 238
Итого	77 294	54 119	-16 657	39 832

На 01.10.2020 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 243 622 тыс. рублей или 85,8% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 497 463 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. На 01.10.2020 по 2-м заемщикам с общим размером ссудной задолженности 7 943 тыс.руб. банк корректировал размер формируемого резерва на принятое обеспечение. До корректировки размер расчетного резерва составлял 1370 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 № 4 от 09.01.2019 года) и анализом финансово-хозяйственной деятельности каждого заемщика, проведенном в соответствии с Положением по определению кредитоспособности заемщика Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 2 от 09.01.2019 года) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 23 от 14.08.2018 года).

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

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

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

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

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

- экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим

заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед Банком по ссуде (ссудам), предоставленной (предоставленным);

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

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

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

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

5.2. По рыночному риску

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

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

В рыночный риск Банка включаются только открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция №178-И).

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

Совокупная величина рыночного риска на 01.10.2020 года равна 47175 тыс. руб. В величину рыночного риска входит только валютный риск в сумме 3774 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

в тыс.руб.

Показатели	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Валютный риск	3774	3 747
Рыночный риск	47175	46 838
Капитал банка	597030	574 043
Достаточность собственных средств капитала	36.9	60.7

Капитал Банка на 01.10.2020 года вырос по сравнению с 01.01.2020 г. на 22987 тыс.руб. или на 4,0%. Капитал банка на находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска.

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 01.10.2020 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	1228199	11712	19693	241785	206562	71420	14670	4000	4043	1802084
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	1228199	11712	19693	241785	206562	71420	14670	4000	4043	1802084
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	216633	44752	87703	82008	0	0	0	0	0	431096
Доллар США	5019	4799	3026	22128	0	0	0	0	0	34972
Евро	954	0	650	0	0	0	0	0	0	1604
Итого пассивы	222606	49551	91379	104136	0	0	0	0	0	467672
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	1005593	-37839	-71686	137649	206562	71420	14670	4000	4043	1334412

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.

7.3 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 01.10.2020 г.**

(в тыс.руб.)

Наименование показателя	до достре-бования и на 1 день	до 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 Дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
1.Денежные средства, включая остатки на корр.счетах	600780	600780	600780	600780	600780	600780	600780	600780	600780	600780
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	823278	823278	823278	975692	1227109	1236966	1249098	1285734	1381994	1451002
3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	2038	2038	4304	6334	55452	57483	170940
4. Прочие активы	3231	3231	3231	3231	3231	3231	3231	3231	3231	3231
Итого ликвидных активов	1427289	1427289	1427289	1581741	1833158	1845281	1859443	1945197	2043488	2225953
Пассивы										
4. Средства клиентов	2436989	2439000	2439624	2443085	2576360	2625911	2717290	2788292	2821426	2821426
5. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие обязательства	5715	5715	5715	5715	5715	5719	5726	5732	5740	6020
Итого обязательств	2442704	2444715	2445339	2448800	2582075	2631630	2723016	2794024	2827166	2827446
7. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	1217	11217	11217	113061
Избыток (дефицит) ликвидности	-1015415	-1017426	-1018050	-867059	-748917	-786349	-864790	-860044	-794895	-714554
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-41.6	-41.6	-41.6	-35.4	- 29.0	-29.9	- 31.8	-30.8	- 28.1	- 25.3

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 2020 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2020 г.
1	НЗ	Не ниже 50 %	99.1 %

По состоянию на 01.10.2020 г. норматив текущей ликвидности находится на высоком уровне, что говорит о способности банка исполнять свои обязательства в срок.

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

Информация представляемая ключевому управленческому персоналу

1. Оперативная информация о выполнении ежедневных экономических нормативов - ежедневно
2. Аналитические записки о состоянии ликвидности - ежемесячно.
3. Расчет показателей оценки экономического состояния Банка (не реже одного раза в квартал) .
4. Отчет о результатах стресс-тестирования – ежеквартально.
5. Отчет об оценке уровня ликвидности, дефицита (избытка) ликвидности по срокам – ежемесячно.
6. Отчет сектора по контролю за банковскими рисками о проделанной работе по контролю за 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 01.10.2020 г., показал, что банк размещал свои средства в высоколиквидные активы Банка России в сумме 23000 тыс. руб. (операции без риска), в высоколиквидные и ликвидные активы до 30 дней - межбанковские кредиты 1 категории качества в сумме 1960000 тыс.руб. (ПАО Банк ФК«Открытие» -500000 тыс. руб., ПАО «Промсвязьбанк»-500000 тыс.руб, ПАО« Сбербанк» -260000 тыс.руб., АО «Альфа-банк»-200000 тыс.руб., Банк ВТБ (ПАО)-500000 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 2147890 тыс.руб. Сумма ликвидных активов банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛИАТ) равна 2582396 тыс.руб.

Их соотношение составило 83.2%. 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 2020 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 2020 год была прибыль Банка и переоценка Административного здания Головного банка и Урюпинского филиала.

За 9 месяцев 2020 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 01.10.2020 года составил 597030 тыс. руб. Капитал Банка на 01.01.2020 г. (со СПОД) -574043 тыс. руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2020 г. капитал вырос 4,0% за счет увеличения прибыли и за счет переоценки Административного здания Головного банка и Урюпинского филиала.

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

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2020 г.	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2020 г.
1	Н1.2	Не ниже 6.0%	34.4%	59.1%
2	Н1.0	Не ниже 8%	36.9%	60.7%

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

За 9 месяцев 2020 год 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

Наименование	9 месяцев 2020 года			2019 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов на начало отчетного периода		2 355			0	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		6 485			2 990	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		2 040			635	
Общая сумма кредитов на конец отчетного периода		6 800			2 355	
Средства клиентов на счетах на отчетную дату	707 967	5 476	8 571	65 415	4 594	6 471
Процентные доходы по предоставленным ссудам		536			64	
Процентные расходы по привлеченным средствам	14	177			345	

На 01.10.2020 связанные стороны имеют ссудную задолженность перед Банком в сумме 6 800 тыс.руб.

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

На 01.10.2020 года остатки средств на счетах клиентов составили 722 014 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 717 740 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 4 274 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 191 тыс.руб.

В течение 9 месяцев 2020 года и по состоянию на 01.10.2020 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.

