

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2016 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 генеральной лицензии № 106 от 21.05.2015 года, выданной Центральным банком Российской Федерации, и лицензии №060-08172-000100 от 16.12.2004 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО КБ «Сельмашбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- 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 уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, 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;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк осуществляет депозитарную деятельность.

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

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

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

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

На 01 апреля 2016 года доходы Банка составили 353 039 тыс.руб., расходы – 336 928 тыс.руб., прибыль составила 16 111 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

1.3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

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

2. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления»* - означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

7. *Преемственность входящего баланса*. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах, счетах ДЕПО 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 достоверно отражают операции Банка. Информация должна быть понятной информированному пользователю и лишённой 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 текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2016 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2016 год, утвержденная Председателем Правления Банка на основании приказа от 14.12.2015 года № 130-Б.

Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. За отчетный период в учетную политику изменения и дополнения не вносились.

Информация о характере допущений и неопределенности в оценках

Банком не предполагается внесение существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств, в связи с прогнозом отсутствия будущих событий, которые окажут воздействие на активы и обязательства на конец отчетного периода.

Критерии существенности ошибки

В соответствии с внутренними документами Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

К основным критериям существенности ошибки относятся:

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

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

1.4.1. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.04. 2016 года составили 1 488 243 тыс.руб., в том числе:

1.4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	На 01.04.2016г. тыс. руб.	На 01.01.2016г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ	82 546 41714	126 251 29 337

	- доллар США - евро	20 959 19 873	56 922 39 992
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	22 251	18 562
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	202 934 155 975 46 959	280 756 177 553 103 203
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 867	1 975
5	Средства в клиринговых организациях	12 245	8 421
6	Резервы	1 039	1 042
7	Итого денежных средств и их эквивалентов	320 804	434 923

Из данной статьи исключены резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах «НОСТРО» в филиале ПАО "МДМ Банк" (г. Москва), ПАО КБ «Приватбанк» (г.Днепропетровск), классифицированные во 2 категорию качества (резерв составил 1030 тыс.руб.). ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (г.Москва) классифицирован в 3 категорию качества (резерв составил 9 тыс.руб.).

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составляют 61 089 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 38 838 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 51 232 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 32 670 тыс.руб.).

1.4.1.2. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составляет 1 039 863 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 1 062 500 тыс.руб.).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 апреля 2016 года составила 69,9% .

За 1 квартал 2016 года было выдано кредитов на сумму 17 594 276 тыс. рублей, что в 2,2 раза больше, чем за 1 квартал 2015 года, когда объем выдачи составил 8 089 608 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 апреля 2016 года составляют межбанковские кредиты – 54,3 %, кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 35,2%; 10,5 % кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
1. Кредиты юридическим лицам	448 819	393 652
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	448 819	393 652
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	82 899	80 353
3. Кредиты физическим лицам	151 179	152 174
в том числе:		
на покупку недвижимости	62 535	31 725
на покупку автотранспорта	5 689	6 852
на потребительские цели	82 955	113 587
4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	42 236	42 973
5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	565 000	640 000
6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	0
7. Итого кредиты за вычетом резерва	1 039 863	1 062 500

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

	На 01.04.2016г.	На 01.01.2016г.
Химическая промышленность	65 000	58 850
Металлургическое производство	19 000	21 000
Машиностроение	22 720	12 720
Сельское хозяйство	55 000	22 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	200 124	203 607
Торговля	37 175	31 725
Строительство	2 000	2 000
Прочие	47 800	41 750
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	565 000	640 000
Физические лица	151 179	152 174
Резерв на возможные потери	125 135	123 326
Итого кредиты за вычетом резерва	1 039 863	1 062 500

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.04.2016г.		На 01.01.2016г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	1 039 563	100	1 062 500	100
Волгоградская область	67 703	6,5	37 000	3,5
Краснодарский край	1 982	0,2	1 392	0,1
Московская область	2 621	0,3	2 019	0,2
Москва	618 447	59,5	683 204	64,3
Ростовская область	348 810	33,5	338 885	31,9
Украина	300	0	0	0

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитного риска: г. Москва, Ростовская область и Волгоградская область, 59,5% кредитного риска сконцентрировано в г. Москве, 33,5 % - в Ростовской области и 6,5% - в Волгоградской области.

Совокупная сумма кредитного риска по заемщикам (группе взаимосвязанных заемщиков), с величиной кредитного риска более 5% от капитала Банка, по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 562 977 тыс. рублей (155,0% от капитала Банка).

Задолженность кредитного портфеля по категориям качества распределялась следующим образом:
На 1 апреля 2016 года тыс.руб.

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
I кат. кач.	3 256	0	3 256	54 412	0	54 412	565 000	0	565 000
II кат. кач.	230 000	4 785	225 215	11 713	172	11 541	0	0	0
III кат. кач.	192 151	54 702	137 449	57 308	14 318	42 990	0	0	0
IV кат. кач.	19 800	19 800	0	0	0	0	0	0	0
V кат. кач.	3 612	3 612	0	27 746	27 746	0	0	0	0
Итого	448 819	82 899	365 920	151 179	42 236	108 853	565 000	0	565 000
В т.ч. реструктурированная задолженность	57 822	19 032	38 790	56 497	11 466	45 031	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	1 997	1 997	0	364	364	0	0	0	0

За 1 квартал 2016 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 6 433 тыс. рублей, восстановлены – 3 943 тыс.рублей.

На 1 января 2016 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
I кат. кач.	3 505	0	3 505	53 263	0	53 263	640 000	0	640 000
II кат. кач.	174 900	3 613	171 287	12 929	189	12 740	0	0	0
III кат. кач.	191 435	52 928	138 507	57 653	14 455	39 198	0	0	0
IV кат. кач.	19 800	19 800	0	583	583	0	0	0	0
V кат. кач.	4 012	4 012	0	27 746	47 746	0	0	0	0
Итого	393 652	80 353	313 299	152 174	42 973	109 201	640 000	0	640 000
В т.ч. реструктурированная задолженность	81 672	19 170	62 502	87 483	38 893	48 590	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	1 997	1 997	0	364	364	0	0	0	0

1.4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату составляют 64 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 64 тыс.руб.).

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

1.4.1.4. По состоянию на 1 апреля 2016 года вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 29 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 64 тыс. рублей.

1.4.1.5. По состоянию на 01.04.2016г. Банк не имеет в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

1.4.1.6. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составил 5 268 тыс.руб. Данные строки «Отложенный налоговый актив» свидетельствует, какая сумма налога на прибыль подлежит возмещению в будущих отчетных периодах. Отражение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год). Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов».

1.4.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составили 16 917 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 21 361 тыс.руб.).

Нематериальные активы в балансе Банка составляют 342 тыс.руб.

Материальные запасы составляют 31 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам в тыс.руб.:

N	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное Оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
	Балансовая стоимость на 01.01.2016 года	10411	7474	6111	9260	33256
	Начисленная амортизация	2632	5833	3631	-	12096
	Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	7779	1641	2480	9260	21160
	Введено в эксплуатацию	-	161	270	-	431
	Выбытие	-	-	-	-	-
	Балансовая стоимость на 01.04.2016 года	10411	7635	6381	9260	33687
	Начисленная амортизация	2683	6144	3853	-	12680
	Остаточная стоимость на 01.04.2016 года	7728	1491	2528	9260	21007

На 01.04.2016 года сформирован резерв на возможные потери в сумме 4 463 тыс.руб. Элементом расчетной базы резерва является земельный участок. Резерв составляет 50% от стоимости актива.

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

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

Банк имеет недвижимое имущество на 01.04.2016 года в сумме 8 723 тыс.руб. (на 01.01.2014 года – 8 723 тыс.руб.). Имущество отражается на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Недвижимое имущество принято на баланс в счет погашения ссудной задолженности 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.

1.4.1.8. Прочие активы (статья 12 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составляют 62 047 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 18 849 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.04.2016г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2016г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	46	121
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	7 277	9 783
Требования к клиентам банка	49 184	20
Требования по получению процентов	5 147	3 412
Расчет с работниками по подотчетным суммам	3	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	88	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	50	0
Расчеты по налогам	134	154
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	922	809
Проценты, пени, неустойки по решению суда	2 522	2 522
Расходы будущих периодов по другим операциям	762	1 168
Данные из ф.0409110	0	4 887

По статье «Прочие активы» на 01.04.2016 года исключены резервы на возможные потери по прочим активам (по наращенным процентам 1391 тыс.руб., требования по получению комиссии за расчетное обслуживание в сумме 13 тыс.руб., неустойки за несвоевременное погашение кредитов в сумме 2522 тыс.руб., требования ЗАО НКО «Мигом» 82 тыс.руб., переплата по налогу на прибыль 80 тыс.руб.).

По статье «Прочие активы» на 01.01.2016 года исключены резервы на возможные потери по прочим активам (по наращенным процентам 1317 тыс.руб., требования по получению комиссии за расчетное обслуживание в сумме 20 тыс.руб., неустойки за несвоевременное погашение кредитов в сумме 2522 тыс.руб., требования ЗАО НКО «Мигом» 88 тыс.руб., переплата по налогу на прибыль 80 тыс.руб.).

Пассивы Банка на 01.04.2016 года составили – 1 123 813 тыс.руб. в том числе:

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

1.4.1.10. Средства клиентов (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составляют 1 097 473 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 1 201 229 тыс.руб.), в том числе на счетах юридических лиц 609 171 тыс.руб., на счетах физических лиц – 488 302 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.04.2016г. тыс. руб.	на 01.01.2016г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	468 660	616 831
2	Индивидуальные предприниматели	26 911	25 548
3	Срочные депозиты юридических лиц	113 600	128 800
5	Физические лица в том числе:	488 302	430 050
5.1.	Текущие счета	52 544	53 690
5.2.	Вклады до востребования	20 790	18 489
5.3.	Срочные вклады	414 968	357 871
	Итого средств клиентов	1 097 473	1 201 229

1.4.1.11. Выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 18 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составляют 2 500 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 2 520 тыс.руб.).

По состоянию на 1 апреля 2016 года Банком выпущены простые векселя на общую сумму 2 500 тыс. рублей. Все векселя беспроцентные, сроком – «по предъявлению».

1.4.1.12. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составляют 16 365 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 13 248 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.04.2016г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2016г.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 671	10487
Суммы, поступившие на кор.счет, до выяснения	78	0
Обязательства по уплате процентов	15	12
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 510	1 792
Налоги к уплате	203	143
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	265	325
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	59	489
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	564	0

1.4.1.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составляют 7 475 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 10 399 тыс.руб.).

Источники собственных средств на 01.04.2016 года составили 364 430 тыс.руб.

1.4.1.14. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 136 100 тыс.руб.).

Величина уставного капитала за первый квартал 2016 года не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 110 тыс.руб.)

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 6 805 тыс.руб.)

Переоценка основных средств (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составила 6 897 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 6 897 тыс.руб.)

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 33 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составила 198 407 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 165 384 тыс.руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период (статья 34 Бухгалтерского баланса) на 01.04.2016 года составила 16 111 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 33 023 тыс.руб.)

1.4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В первом квартале 2016 года расходы от создания резервов на возможные потери составили 16 364 тыс.руб. (в первом квартале 2015 года – 53 452 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 6 433 тыс.руб. (в первом квартале 2015 года – 31 527 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 17 458 тыс.руб. (в первом квартале 2015 года – 41 297 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 3 943 тыс.руб. (в первом квартале 2015 года – 19 533 тыс.руб.).

В состав Отчета о финансовых результатах входит переоценка средств в иностранной валюте. Положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 271 974 тыс.руб. (на 01.04.2015 года – 546 607 тыс.руб.), а отрицательная – 271 598 тыс.руб. (на 01.04.2015 года – 543 561 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

На 01.04.2016 года Банком были уплачены: налог на прибыль - 2 343 тыс.руб. и другие налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 246 тыс.руб.

Изменение ставок по налогам и введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждение за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию. В первом квартале 2016 года сумма вознаграждений составила 10 818 тыс.руб. (в первом квартале 2015 году – 10 064 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

1.4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

В первом квартале 2016 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные Банком России. Капитал Банка на 01.04.2016 года составил 363 126 тыс.руб. Достаточность капитала норматив Н1.0 на высоком уровне – 32,5%.

В источники базового капитала Банка на 01.04.2016 года входят:

Уставной капитал и эмиссионный доход – 136 210 тыс.руб.
Резервный фонд – 6 805 тыс.руб.
Нераспределенная прибыль предшествующих лет – 198 407 тыс.руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

Нематериальные активы – 342 тыс.руб.

Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств:

Привилегированные акции – 200 тыс.руб.
Базовый капитал, итого: 340 880 тыс.руб.
Основной капитал, итого: 340 880 тыс.руб.

В источники дополнительного капитала Банка на 01.04.2016 года входят:

Прирост стоимости имущества за счет переоценки - 6 897 тыс.руб.
Прибыль текущего года,
(неподтвержденная аудиторской организацией) - 15 349 тыс.руб.
Дополнительный капитал, итого - 22 246 тыс.руб.
Собственные средства (капитал), итого - 363 126 тыс.руб.

1.4.4. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателей финансового рычага.

В течение первого квартала 2016 г. Банком соблюдались все установленные числовые значения следующих обязательных нормативов:

достаточности капитала;
ликвидности;
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
максимального размера крупных кредитных рисков;
максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага на 01.04.16 г. находится на высоком уровне и составляет 23%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 1 455 841 тыс.руб.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов,

представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

1.4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

В отчетном периоде Банк вкладывал необходимые средства для поддержания операционных возможностей с целью увеличения объема банковских услуг предоставляемых своим клиентам, что позволило увеличить операционные возможности и обеспечить рентабельность деятельности.

1.5 Управление рисками и капиталом

1.5.1. ПАО КБ «Сельмашбанк» принимает на себя следующие виды банковских рисков:

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

В Банке создана система управления рисками для обеспечения снижения или минимизации потенциальных потерь и реальных убытков, связанных с рисками, присущими банковской деятельности, разработки мероприятий по снижению банковских рисков, обеспечению финансовой устойчивости и надежности Банка.

В состав системы управления рисками входят органы управления - Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка, которые осуществляют функции по принятию решений и оперативному управлению Банком, и участники системы внутреннего контроля Банка – служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер депозитария.

В соответствии с Уставом Банка, Положением о Совете директоров ПАО КБ «Сельмашбанк», другими внутренними документами Банка, в компетенцию Совета директоров Банка входит, в том числе, решение вопросов, связанных с организацией контроля за деятельностью Банка в части соблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политики в области управления рисками. Совет директоров принимает решения коллегиально на своих заседаниях, которые проводятся по мере необходимости, и оформляет принятые решения протоколами.

Правление Банка действует на основании Устава Банка и Положения о Правлении ПАО КБ «Сельмашбанк», предусматривающем, в том числе, его полномочия и ответственность в части принятия решений по управлению рисками.

Правление Банка рассматривает на своих заседаниях вопросы, связанные с оценкой и мониторингом рисков, принятием решений по управлению рисками, с периодичностью в зависимости от текущей ситуации на финансовом рынке и внутри Банка.

Все структурные подразделения Банка, в целях ограничения рисков обязаны согласовывать с Правлением Банка порядок проведения операций и сделок, связанных с рисками, результаты которых способны повлиять на состояние Банка.

Распределение обязанностей по подготовке материалов для заседаний Правления Банка по вопросам, связанным с управлением рисками, осуществляется в соответствии с существующим в Банке распределением обязанностей и должностными инструкциями заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, начальника кредитного отдела, начальника операционно-учетного отдела, начальника отдела по работе с физическими лицами, начальника отдела валютных операций и корреспондентских отношений, начальника отдела внутрибанковской плановой бухгалтерии, начальника службы внутреннего аудита, а также внутренними положениями, регламентирующими порядок выявления, оценки, мониторинга, ограничения банковских рисков, организации контроля за эффективностью управления рисками.

В соответствии с решением Совета директоров от 02.10.2008 года (протокол № 61), в Банке создан сектор по контролю за банковскими рисками. Разработано и утверждено Председателем Правления Банка внутреннее положение о секторе по контролю за банковскими рисками, в котором определены его задачи, уровень компетенции, подчиненность и ответственность.

Основной задачей сектора по контролю за банковскими рисками является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от деятельности и операций Банка; между интересами клиентов и Банка; а также обеспечение позиционирования Банка на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Для реализации перечисленных задач сектор по контролю за банковскими рисками обеспечивает:

Контроль за риском потери ликвидности, в том числе:

а) Расчет собственных средств (капитала) Банка с установленной периодичностью и формирование отчетности, по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» изложенным в Положении 395-П (Базель III).

б) Формирование отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах» в соответствии с инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

в) Проведение регулярных расчетов, в том числе ежедневных, обязательных нормативов Банка, в том числе: достаточности собственных средств (капитала) Банка; ликвидности Банка; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам Банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц, а также иных обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» в соответствии с определенными в этой инструкции методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

г) Проведение мониторинга основных характеристик ликвидности и платежеспособности Банка, а также факторов, оказывающих на них влияние, для предотвращения риска снижения ликвидности, своевременного и адекватного принятия мер по стабилизации финансового положения Банка, в том числе:

- выявление дефицита (избытка) ликвидности и подготовка предложений по ее нормализации,
- подготовка предложений по установлению лимитов и контроль за соблюдением лимитов,
- разработка предложений по восстановлению текущей ликвидности в случае возникновения ее разрывов, анализ привлеченных средств и стабильности депозитной базы, в том числе с учетом сезонных, циклических и других факторов,
- анализ уровня достаточности капитала и необходимости его увеличения за счет проведения соответствующих мероприятий,
- формирование аналитических записок о состоянии ликвидности.

д) Регулярное проведение оценки экономического состояния Банка (не реже одного раза в квартал) по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков», в соответствии с методикой, предусмотренной Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков».

е) Проведение стресс-тестирования с периодичностью, предусмотренной во внутреннем положении Банка «Об организации стресс-тестирования», в целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям; анализ результатов стресс-тестирования с целью выявления факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками; проведения оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки.

Контроль за операционным риском, в том числе:

- своевременную оценку операционных рисков и расчет их размера,
- контроль за соблюдением пограничных размеров операционных рисков (не реже одного раза в квартал),
- соблюдение правил включения размера операционного риска в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0),
- подготовку предложений по размеру лимитов по видам операций Банка для утверждения Председателем Правления Банка,

- оперативное информирование участников системы управления рисками, в первую очередь, Председателя Правления Банка, о возникших факторах операционных рисков и размере операционного риска;
- разработку рекомендаций по снижению отрицательного воздействия или устранению факторов риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за рыночным риском, в том числе:

- своевременную оценку рыночного риска и расчет его размера,
- соблюдение правил включения размера совокупной величины рыночного риска в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0),
- формирование разработочной таблицы для составления отчетности «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (ежемесячно),
- оперативное информирование участников системы управления рисками, в первую очередь, Председателя Правления Банка, о совокупной величине рыночного риска и его размере.

Контроль за правовым риском, в том числе:

- мониторинг и оценку правовых рисков,
- контроль за соблюдением пограничных значений правового риска,
- формирование аналитических отчетов (не реже одного раза в квартал),
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах правовых рисков;
- разработку рекомендаций по снижению отрицательного воздействия или устранению факторов риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за риском потери деловой репутации, в том числе:

- мониторинг и оценку риска потери деловой репутации,
- контроль за соблюдением пограничных значений риска потери деловой репутации,
- формирование аналитических отчетов (не реже одного раза в квартал),
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах рисков потери деловой репутации;
- разработку рекомендаций по снижению отрицательного воздействия или устранению факторов риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за кредитным риском, в том числе:

- контроль за проведением оценки кредитного риска сотрудниками кредитного отдела, правильностью и своевременностью создания резерва на возможные потери по ссудам,
- контроль за формированием и корректировкой резерва на возможные потери,
- участие в реализации мер по предотвращению конфликта интересов, в том числе контроль за соблюдением порядка проведения операций со связанными с Банком лицами, а также сделками, в совершении которых имеется заинтересованность; проведение оценки финансового состояния заемщиков в период кредитования.

Контроль за страновым риском, в том числе:

- мониторинг и оценку странового риска,
- контроль за соблюдением пограничных значений странового риска,
- формирование аналитических отчетов (не реже одного раза в квартал),
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах странового риска;
- разработку мер по минимизации странового риска и представление разработанных рекомендаций в органы управления Банком.

Контроль за регуляторным риском реализует служба внутреннего контроля (далее - СВК) Банка, которая обеспечивает:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском (риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов), определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- принятие решение и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Сектор по контролю за банковскими рисками оказывает содействие службе внутреннего контроля Банка в выявлении, предотвращении и/или минимизации регуляторного риска.

По результатам проведения контроля за банковскими рисками руководитель сектора по контролю за банковскими рисками, СВК готовят рекомендации для службы внутреннего аудита и органов управления для принятия решений по определению комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков.

Участники системы управления рисками информируют службу внутреннего аудита о выявленных нарушениях или возможности их появления.

Для своевременной оценки возможных рисков и принятия оперативных мер, направленных на предотвращение рисков или снижения их последствий, на заседаниях Совета директоров 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.

1.5.2. Управление 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.

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

ПАО КБ «Сельмашбанк» на 01.04.2016 года выполняет требования к капиталу, установленные Банком России. Капитал Банка на 01.04.2016 года составил 363 126 тыс.руб. в соответствии с Положением 395-П (Базель III). В отчетном периоде максимальное значение капитала на 01.04.2016 года – 363 126 тыс.руб., минимальное значение капитала на 01.02.2016 года – 354 989 тыс.руб. Среднее значение капитала за 1 квартал 2016 года составил 356 360 тыс.руб.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в отчетном периоде отсутствовали.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

1.6. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде у Банка отсутствовали сделки по уступке прав требований. Во втором квартале 2016 года Банк не планирует проводить операции по уступке прав требований.

1.7. Операции со связанными с Банком сторонами

В течение 1 квартала 2016 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам.

Выданные кредиты связанным сторонам:

	на 01.04.2016 года в тыс.руб.	на 01.01.2016 года в тыс.руб.
Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам	2 750	2 800
Сформированный резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам	28	28
Процентные доходы по предоставленным ссудам	75	248

Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами нет.

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

За 1 квартал 2016 года и по состоянию на 01.04.2016 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторонами, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

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

1.8. Величина выплат управленческому персоналу

N п/п	Вид вознаграждений	По состоянию на 01.04.2016	По состоянию на 01.01.2016
1	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу и сотрудникам Банка, принимающих риски всего, в т.ч.:	3 655	16 869
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации управленческому персоналу	2 701	13 114
1.2	сотрудникам Банка, принимающих риски	954	3 755
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Численность основного управленческого персонала	8	8

Управленческий персонал Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии по итогам месяца, квартала, года. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке. Членам Совета директоров вознаграждения не выплачиваются.

За первый квартал 2016 года вознаграждения после окончания трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и одновременных выплат при выходе на пенсию, страхование жизни, медицинское обслуживание, отпуск и выплаты за выслугу лет, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Крупных вознаграждений не было.
Банком соблюдаются правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда внутренними документами Банка.

Председатель Правления

В.М. Хлус

Главный бухгалтер

Е.В. Краснорепова

16.05.2016 года.

