



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Коммерческого Банка «Сельмашбанк»

(публичное акционерное общество)

за 2017 год



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ПАО “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение независимого аудитора

акционерам и Совету директоров Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, пояснительной информации к годовой за 31 декабря 2017 года.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы

приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля,

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделение управления рисками Банка не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего

аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение



Щевцов П.П.

Аудируемое лицо

Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество),
Российская Федерация, 344029, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.
ОГРН 1026100002026.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации - 7 июня 1989 года,
регистрационный номер - 106.

Независимый аудитор

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».
Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.
ОГРН 1026103293721.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».
ОРНЗ 10306007550.

28 марта 2018 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	87167	108790
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	123170	73707
2.1	Обязательные резервы		88126	67324
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	638272	363189
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	1740926	1355140
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5	62	62
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		80	2427
9	Отложенный налоговый актив	4.1.12	2301	5563
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.13	24650	25811
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.13	43876	4413
12	Прочие активы	4.1.19	53860	9642
13	Всего активов		2714364	1948744
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.21	2194664	1509598
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		742800	652693
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.23	2500	2500
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.26	12685	17301
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		988	5489
23	Всего обязательств		2210837	1534888
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.28	136100	136100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.1.28	110	110
27	Резервный фонд	4.1.28	6805	6805
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.28	21166	21166
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		249675	198407
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.1.28	89671	51268
35	Всего источников собственных средств		503527	413856
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		135107	157090
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17556	37127
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель

Телефон 254-26-22

26.03.2018



(Handwritten signatures)

Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		211433	174066
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		134919	96064
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		76514	78002
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		101331	64676
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		101331	64676
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		110102	109390
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	46029	-6683
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1150	-234
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		156131	102707
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		13352	25914
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-2298	-2335
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		68	157
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		26963	27425
15	Комиссионные расходы		7215	8261
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-2
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		16798	289
19	Прочие операционные доходы		4309	3992
20	Чистые доходы (расходы)		208108	149886
21	Операционные расходы		93445	83884
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		114663	66002
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	24992	14734
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		89671	51268
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		89671	51268

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		89671	51268
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	14270
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	14270
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	14270
10	Финансовый результат за отчетный период		89671	65538

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель

Телефон 254-26-22

26.03.2018



Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		136210	X	136210	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		135710	X	135710	X
1.2	привилегированными акциями		500	X	500	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		249675	X	198407	X
2.1	прошлых лет		249675	X	198407	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		6805	X	6805	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		392690	X	341422	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		665		512	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		250		200	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		250	X	200	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		166	X	341	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		1081	X	1053	X
29	Базовый капитал, итого:		391609	X	340369	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		166	X	341	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		166	X	341	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		166	X	341	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:		391609	X	340369	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		110360	X	71881	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:		110360	X	71881	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X

58	Дополнительный капитал, итог: (строка 51 – строка 57)		110360	X	71881	X
59	Собственные средства (капитал), итог: (строка 45 + строка 58)		501969	X	412250	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		1070487	X	1011117	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		1070487	X	1011117	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1091653	X	1032283	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		36.5823	X	33.6627	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		36.5823	X	33.6627	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		45.9825	X	39.9358	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		37.9825	X	32.0377	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо		X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		992376	992376	0	483079	483079	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		992376	992376	0	483079	483079	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,							

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1212211	1211022	242204	959659	933796	186759
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		62238	62238	12448	93173	93173	18635
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		284222	213484	213484	615315	494689	494689
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц		161708	105602	105602	447472	357419	357419
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц		36432	25707	25707	78540	37721	37721
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	8	6	9
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		53605	53605	10721	3000	3000	600
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга		53605	53605	10721	3000	3000	600
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		244536	226239	303096	54820	26941	39678
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		190648	181311	235704	3945	3667	4767
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		53888	44928	67392	50875	23274	34911
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		152663	151675	16888	194217	188728	36492
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		17556	16888	16888	37127	36492	36492
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		135107	134787	0	157090	152236	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------------

2	Реструктурированные ссуды	54872	16.00	8720	4.00	2004	-12.00	-6716
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	93		31		
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		391609	391818	391739	391661
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		2634564	2756732	2585577	1803244
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		14.9	14.2	15.2	21.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО КБ "Сельмашбанк"	ПАО КБ "Сельмашбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	Обыкновенные акции 10100106В	Привилегированные акции с определенным размером дивиденда 20100106В
3	Применимое право	Россия	Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	135600	250
9	Номинальная стоимость инструмента	100	50
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.01.1993, 19.07.1993, 19.08.1993, 18.08.1994, 10.11.1995, 28.07.2004, 02.07.2007	10.11.1995
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	0	0

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	да	да
20	Обязательность выплат дивидендов	частично поусмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	частично поусмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	нет	нет
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	0	0
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	нет	нет
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	нет	нет

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

selmashbank.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 56064, в том числе вследс

1.1. выдачи ссуд 24577;

1.2. изменения качества ссуд 30876;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 611;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 103971, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 0;

2.2. погашения ссуд 93411;

2.3. изменения качества 9976;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 584;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер/исполнитель

Телефон 254-26-22

26.03.2018



Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

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

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

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 344029, г.Ростов-на-Дону, пр.Сельмаш, 102

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	36.6	33.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	36.6	33.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	46.0	39.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	146.5	82.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	253.4	190.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	12.3	27.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 20.7 минимальное 0.1	максимальное 21.7 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	85.6	131
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.4	0.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.6	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	7.8	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2714364
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		30367
7	Прочие поправки		110600
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2634131

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2605028
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		831
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2604197
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		151675
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		121308
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		30367
Капитал и риски			
20	Основной капитал		391609
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4	2634564
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		14.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Хлус В.М.

Главный бухгалтер/исполнитель

Краснорепова Е.В.

Телефон

254-26-12

26.03.2018



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

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

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		30853	62111
1.1.1	проценты полученные		211433	174066
1.1.2	проценты уплаченные		-101331	-64676
1.1.3	комиссии полученные		26963	27425
1.1.4	комиссии уплаченные		-7215	-8261
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13352	25914
1.1.8	прочие операционные доходы		4377	4149
1.1.9	операционные расходы		-91734	-81772
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-24992	-14734
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		293579	-19631
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-20802	-34654
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-339757	-299323
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-21811	6854
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		685066	308369
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-20
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-9117	-857
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		324432	42480
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40013	3294
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-40013	3294
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-2298	-2335
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		282121	43439
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		478362	434923
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		760483	478362

Председатель Правления

Хлус В.М.

Главный бухгалтер/исполнитель

Краснорепова Е.В.

Телефон

754-26-22

26.03.2018



Пояснительная информация к годовой отчетности за 31 декабря 2017 года

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

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

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

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

Отчетным периодом является календарный год – с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации – российский рубль. Числовые данные в годовой отчетности представлены в тысячах рублей.

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

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.

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 «Феррум», ЗАО «ЭМПИЛС», ООО «Эмпилс-цинк», ООО «Завод «Конорд», ООО «Клевер», которые в течение многих лет являются клиентами Банка и пользуются всеми видами его услуг. Банк также участвует в кредитовании средних и малых предприятий, а также индивидуальных предпринимателей.

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

За 2017 год доходы Банка составили 772 641 тыс.руб., расходы – 682 970 тыс.руб., прибыль составила 89 671 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные

доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Совет директоров Банка (протокол № 16 от 26.03. 2018 года) рекомендовал годовому общему собранию акционеров прибыль, полученную по итогам 2017 года в размере 89 671 тыс.руб., отнести на счет нераспределенной прибыли, не выплачивать годовые дивиденды по обыкновенным акциям и годовые дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов за 2017 год.

В 2017 году по решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.06.2017 года) не объявлялись, не начислялись и не выплачивались годовые дивиденды по обыкновенным акциям и привилегированным акциям банка с определенным размером дивидендов за 2016 год.

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

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

С 1 января 2017 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2017 год, утвержденная Председателем Правления Банка 30.12.2016 года на основании приказа от 07.12.2016 года № 110-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. Во 2-м и 3-м кварталах 2017 года внесены изменения, связанные с отменой и введением новых нормативных документов Банка России.

Информация о характере допущений и неопределенности в оценках

В 2018 финансовом году 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.

Корректирующие события после отчетной даты.

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

- корректировка налога на прибыль за 2017 год (889 тыс. руб.);
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (2 164 тыс.руб.);
- отражение полученных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (841 тыс.руб.), налог на добавленную стоимость по данным операциям (61 тыс.руб.);

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

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

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, в первый рабочий день 2018 года полученные доходы и расходы от деятельности Банка в 2017 году после составления ежедневного баланса были перенесены на счет № 707 «Финансовые результаты прошлого года» записью по отражению событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты

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

Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

С 1 января 2018 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2018 год, утвержденная Председателем Правления Банка 29.12.2017 года на основании приказа от 14.12.2017 года № 133-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

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.

Базовая и разводненная прибыль

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

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2018 года составляет 66,13 руб., по состоянию на 01.01.2017 года составляла 37,81 руб.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.01 2018 года составили 2 714 364 тыс.руб., в том числе:

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	01.01.2017г. тыс. руб.	01.01.2018г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	87 167 64 630 8 074 14 463	108 790 40 570 43 357 24 863
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 044	6 383
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	623 094 560 856 62 238	353 519 260 336 93 181
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 663	1 725
5	Средства в клиринговых организациях	13 515	7 947
7	Итого денежных средств и их эквивалентов	760 483	478 362

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составляют 123 170 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 88 126 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 73 707 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 67 324 тыс.руб.).

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

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

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

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

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

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 в 2017 году не осуществлялся, так же, как и в 2016 году.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составляет 1 740 926 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 1 355 140 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2018 года составил 1 825 069 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность 1 740 926 тыс. рублей (на 1 января 2017 года – 1 486 012 тыс. рублей и 1 355 140 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 января 2018 года составила 64,1 % (на 1 января 2017 года – 69,5 %).

За 2017 год было выдано кредитов на сумму 331 215 200 тыс. рублей, что на 216,3% больше, чем в 2016 году, когда объем выдачи составил 153 145 465 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 января 2018 года составляют межбанковские кредиты - 78,9%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 18,4%; 2,7% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1. Кредиты юридическим лицам	335 316	447 472
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	335 316	447 472
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	64 749	90 053
3. Кредиты физическим лицам	49 753	78 540
в том числе:		
на покупку недвижимости	32 312	49 293
на покупку автотранспорта	2 764	4 295
на потребительские цели	14 677	24 952
4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	19 394	40 819
5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	1 440 000	960 000
6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	0
7. Итого кредиты за вычетом резерва	1 740 926	1 355 140

По состоянию на 01 января 2018 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России - 790 000 тыс. рублей – составляют 54,9%. По состоянию на 01 января 2017 года – 310 000 тыс.руб.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	270 567	15,5	357 419	26,4
в том числе:				
Корпоративным клиентам	251 052	14,4	339 994	25,1
Индивидуальным предпринимателям	19 515	1,1	17 425	1,3
2. Кредиты физическим лицам	30 359	1,8	37 721	2,8
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	1 440 000	82,7	960 000	70,8
Итого	1 740 926	100	1 355 140	100

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Химическая промышленность	86 644	65 000
Машиностроение	10 000	7 400
Сельское хозяйство	26 000	33 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	76 011	221 127
Торговля	76 785	68 095
Строительство	3 250	10 500
Транспорт	285	550
Прочие	59 341	41 800
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 440 000	960 000
Физические лица	49 753	78 540
Резерв на возможные потери	84 143	130 872
Итого кредиты за вычетом резерва	1 740 926	1 355 140

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	1 440 006	720 003
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	18 116	242 899
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	13 235	38 205
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	37 374	139 061
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	23 208	55 693
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	208 987	159 279

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Россия	1 825 069	1 486 012
Волгоградская область	51 144	52 114
Краснодарский край	2 411	1 867
Московская область	3 567	3 351
Москва	1 479 920	972 319
Орловская область	115	823
Ростовская область	287 495	455 538
Челябинская область	417	0
Резерв на возможные потери по судам	84 143	130 872

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 84,3 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 12,4% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 3,3% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 2,9%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	1 740 926	100	1 355 140	100
Волгоградская область	51 126	2,9	51 264	3,8
Краснодарский край	2 405	0,1	1 858	0,1
Московская область	3 567	0,2	3 351	0,3
Москва	1 466 863	84,3	962 797	71,0
Орловская область	115	0,0	823	0,1
Ростовская область	216 433	12,4	335 047	24,7
Челябинская область	417	0,1		

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату составляют 62 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 62 тыс.руб.).

В составе портфеля ценных бумаг, имеющихся для продажи – акции ОАО «Донсельхозмаш» в количестве 928 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 93 тыс. рублей. ОАО «Донсельхозмаш» осуществляет деятельность по повышению технического уровня производства сельскохозяйственной техники, запасных частей. ОАО «Донсельхозмаш» расположен в г.Ростове-на-Дону. Размер доли собственности составляет 9,28%.

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

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

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

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

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

4.1.11. По состоянию на 1 января 2018 года вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 31 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 62 тыс. рублей.

4.1.12. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составил 2 301 тыс.руб. Данные строки «Отложенный налоговый актив» свидетельствует, какая сумма налога на прибыль подлежит возмещению в будущих отчетных периодах. Отражение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год). Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов».

4.1.13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составили 24 650 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 25 811 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.01.2018 года составляют 1 264 тыс.руб. (амортизация – 433 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 18 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам в тыс.руб.:

№	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное Оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
	Балансовая стоимость на 01.01.2017 года	10 411	7 573	6 381	14 604	38 969
	Начисленная амортизация	2 838	6 729	4 461	-	14 028
	Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	7 573	844	1 920	14 604	24 941
	Введено в эксплуатацию	-	258	-	-	258
	Выбытие	-	93	-	-	93
	Переоценка	-	-	-	-	-
	Балансовая стоимость на 01.01.2018 года	10411	7738	6381	14 604	39 134
	Начисленная амортизация	3043	7135	5155	-	15 333
	Остаточная стоимость на 01.01.2018 года	7368	603	1226	14 604	23 801

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

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

На конец отчетного периода по состоянию на 01.01.2018 года проведена оценка имущества, отраженного на балансовом счете № 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Для определения справедливой стоимости объекта была привлечена фирма ООО «Эксперт». После проведения оценки справедливая стоимость имущества уменьшилась. Данное уменьшение справедливой стоимости в сумме 3 549 тыс.руб. отражено на счете по учету расходов. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2018 года, составила 43 876 тыс.руб.

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

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

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

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

4.1.17. По состоянию за 31 декабря 2017 года проведена оценка имущества Банка, признанного в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Для проведения оценки была привлечена фирма ООО «Эксперт», оценщик Туров Юрий Владимирович, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (рег. №00042 от 28 декабря 2007 года). При определении справедливой стоимости объекта оценщиком были проанализирован комплексный метод обобщения результатов оценки с применением сравнительного, затратного и доходного подходов определения стоимости. Преимущественно использовались сравнительный и доходный подходы, основанные на анализе действующих цен активного рынка в отношении аналогичных объектов и рыночных сделок между независимыми сторонами.

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

4.1.19. Прочие активы (статья 12 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составляют 53 860 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 9 642 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	144
Расчеты с валютной биржей	40 090	0
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	7 451	5 619
Требования по получению процентов	3 143	2 638
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 676	504
Нефинансовые активы:		
Платежи по налогам	970	67

Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	29	48
Расчет с работниками по подотчетным суммам	0	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24	66
Расходы будущих периодов по другим операциям	477	553

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

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

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

Пассивы Банка на 01.01 2018 года составили – 2 210 837 тыс.руб. в том числе:

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

4.1.21. Средства клиентов (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составляют 2 194 664 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 1 509 598 тыс. руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1 498 545 тыс.руб., на счетах физических лиц – 696 119 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.01.2018г. тыс. руб.	на 01.01.2017г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	382 583	525 610
2	Индивидуальные предприниматели	45 762	28 125
3	Срочные депозиты юридических лиц	1 069 250	331 150
4	Срочные депозиты индивидуальные предприниматели	950	1 500
5	Физические лица в том числе:	696 119	623 213
5.1.	Текущие счета	213 842	25 301
5.2.	Вклады до востребования	34 977	34 063
5.3.	Срочные вклады	447 300	563 849
	Итого средств клиентов	2 194 664	1 509 598

По состоянию на 01 января 2018 года срочные депозиты физических лиц составили 447 300 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 563 849 тыс.руб.), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 070 200 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 332 650 тыс.руб.).

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

№	Наименование	на 01.01.2018 тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	51186
2	Машиностроение	78
3	Химическая	94743
4	Коммунальные услуги	6371
5	Образование	578
6	Транспорт	2978
7	Финансы и инвестиции	561986
8	Предприятия торговли	171363
9	Строительство	22107
10	Недвижимость	75445
11	Сельское хозяйство	16181
12	Охранная деятельность	3590
13	Платежный агент, поставщики	61
14	Рекламная деятельность	474
15	Деятельность в области права	430135
16	Техническое обслуживание	1096
17	Общественное питание	44
18	Общественные организации	13816
19	Сфера обслуживания (изготовление мебели, ремонт машин, обслуживание компьютерной техники, ателье, фото, бух.учет, тренажерный зал, ландшафтные работы)	25248
20	Проектно-монтажные организации	9334
21	Швейное производство	38
22	Прочие	11693
23	Итого юридических лиц	1 498 545
24	Физические лица	696 119
25	Итого	2 194 664

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

4.1.23. Выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 18 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составляют 2 500 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 2 500 тыс.руб.)

По состоянию на 1 января 2018 года Банком выпущены простые векселя на общую сумму 2 500 тыс. рублей. Все векселя беспроцентные, сроком – «по предъявлению», по состоянию на отчетную дату – к исполнению.

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

4.1.25. По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет просроченной задолженности по реструктурируемым долгам в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные Банком векселя.

4.1.26. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составляют 12 685 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 17 301 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017
Финансовые обязательства:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	9 074	12 445
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	170	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	64
Обязательства по уплате процентов	10	30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	867	518
Нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 670	1 734
Налог на прибыль	0	1 501
Налоги другие	110	135
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	280	350
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	504	524

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

4.1.27. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составляют 988 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 5 489 тыс.руб.).

Источники собственных средств на 01.01.2018 года составили 503 527 тыс.руб.

4.1.28. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года уставный капитал Банка составляет 136 100 тыс.руб.

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

Величина уставного капитала в отчетном году не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составила 21 166 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 21 166 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 33 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составила 249 675 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 198 407 тыс.руб.).

Неиспользованная прибыль за отчетный период (статья 34 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2018 года составила 89 671 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 51 268 тыс.руб.).

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В 2017 году расходы от создания резервов на возможные потери составили 75 264 тыс.руб. (в 2016 году – 127 810 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 56 065 тыс.руб. (в 2016 году – 83 724 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 138 091 тыс.руб. (в 2016 году – 121 414 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 103 970 тыс.руб. (в 2016 году – 76 349 тыс.руб.).

В составе Отчета о финансовых результатах за 2017 год положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 358 035 тыс.руб. (за 2016 год – 659 135 тыс.руб.), а отрицательная – 360 333 тыс.руб. (за 2016 год – 661 470 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

В 2017 году Банком были уплачены налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- налог на прибыль - 19 926 тыс.руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 278 тыс.руб.
- налог на имущество - 167 тыс.руб.
- земельный налог - 263 тыс.руб.
- транспортный налог - 16 тыс.руб.
- госпошлина - 80 тыс.руб.
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составил 3 262 тыс. руб.

Изменение ставок по налогам и введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось. Ставка налога на прибыль в 2017 и 2016 годах составляла 20%.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премию. За 2017 год сумма вознаграждений составила 52 116 тыс.руб. в т.ч. премия – 27 505 тыс.руб. (в 2016 году – 48 835 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

У Банка в 2017 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.

На конец отчетного года Банк провел оценку имущества, признанного долгосрочным активом, предназначенным для продажи. По результатам оценки на счетах расходов отражено уменьшение справедливой стоимости активов в сумме 3 549 тыс.руб.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк, использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, установленными нормативными актами Банка России.

Информация о нормативах достаточности ПАО КБ «Сельмашбанк»:

Наименование показателя	Нормативное значение в %	Значение на 01.01.2018 г. в %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	36.6
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	36.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	46.0

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2017 года Банк выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала. Случаев нарушений нормативов достаточности капитала за 2017 год не было.

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)» (далее - Положение Банка России N 395-П).

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 года составила 501969 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2017 года капитал увеличился на 21,8 % (капитал Банка на 01.01.2017 года – 412 250 тыс.руб.), за счет увеличения прибыли.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018 года состоят из базового капитала и дополнительного капитала:

(в тыс.руб.)

Источники базового капитала	
Уставной капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	136 210
обыкновенными акциями	135 710
привилегированными акциями	500
Нераспределенная прибыль прошлых лет	249 675
Резервный фонд	6 805
Источники базового капитала, итого	392 690
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	
Нематериальные активы	665

Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	250
Отрицательная величина добавочного капитала	166
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	1081
Базовый капитал, итого	391 609
Основной капитал, итого	391 609
Источники дополнительного капитала	
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	110360
Источники дополнительного капитала, итого	110360
Дополнительный капитал, итого	110360
Собственные средства (капитал), итого	501969

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним для каждого вида активов:

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2017 в тыс.руб.
1	Формирование резервов:	75 264
1.1	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	56 065
1.2	резервы на возможные потери от вложения в ценные бумаги	0
1.3	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	15 303
1.4	резервы по прочим операциям	3 896
2	Восстановление резервов:	138 091
2.1	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	103 970
2.2	резервы на возможные потери от вложения в ценные бумаги	0
2.3	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	19 804
2.4	резервы по прочим операциям	14 317

Информация о собственных средствах (капитале) ПАО КБ "Сельмашбанк", с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

на 01.01.2018 г.

в тыс.руб.

N п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	136210	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	136210	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	136210
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	110360
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	15, 16	2194664	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	110360
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24650	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	831	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	665	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	665
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	166	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	166
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2301	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2301	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные	X	665	X	X	665

	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2379260	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.4 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателя финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности.

В течение 2017 года 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;
- максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага на 01.01.2018 года находится на высоком уровне и составляет 14,9%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 2 634 564 тыс.руб.

Увеличение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года на 0,7% по сравнению с данными на 01.10.2017 года вызвано уменьшением размера активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период, в основном за счет уменьшения остатков на расчетных счетах клиентов Банка.

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.

Банком не составляется расчет показателя краткосрочной ликвидности в составе отчетной формы 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", так как ПАО КБ "Сельмашбанк" не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

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 2017 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 и капиталом

5.1 ПАО КБ «Сельмашбанк» принимает следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск – риск потерь в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком);
- рыночный риск – риск потерь по открытым позициям вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.
- правовой риск – риск получения возможных убытков посредством несоблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стран местонахождения нерезидентов – клиентов, контрагентов Банка, учредительных и внутренних документов Банка, и других.
- риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка потерь(убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;

- риск ликвидности – риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по повышенной ставке для покрытия обязательств, или риск потери платежеспособности как результат некачественного управления активами и пассивами;
- страновой риск - (включая риск неперевода средств) - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).
- процентный риск – риск возникновения у банков убытков, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- риск концентрации - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

В своей деятельности Банк подразделяет риски на значимые и незначимые банковские риски:

- значимые риски несут значительную угрозу финансовой стабильности Банка и требуют индивидуальной детализированной количественной оценки и выстраивания специальных процедур управления рисками.
- незначимые риски несут минимальную угрозу стабильности Банка, отдельные процедуры управления не требуются.

Для идентификации значимости известных для Банка рисков используются пороговые значения факторов (параметров). Риск признается значимым при наличии хотя бы одного фактора значимости, указанного ниже в таблице, в случае отсутствия факторов значимости риск для Банка считается незначимым.

Критерии значимых рисков.

N п/п	Виды риска/ факторы (показатели), служащие основанием для определения значимых (существенных) рисков	Пороговые значения рисков
1.	Кредитный риск	
1.1	Уровень просроченной задолженности	Свыше 10% от объема кредитного портфеля
1.2	Удельный вес кредитов, выданных заемщикам с низкой кредитоспособностью (отнесенных к 3-5 й категориям качества)	Свыше 30% от объема кредитного портфеля
1.3	Списание безнадежной задолженности по ссудам.	Свыше 3% от величины собственных средств (капитала) Банка
1.4	Уровень концентрации кредитов, выданных 1 заемщику (группе связанных заемщиков) лицам, связанных с Банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала Банка)	Значения нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 близки к нормативным значениям Банка России (менее 5% до норматива)
1.5	Проведение кредитных операций в отношении которых Банк устанавливает повышенный коэффициент риска	Объем операций более 30% от объема кредитного портфеля
2.	Риск ликвидности	
2.1.	Уровень выполнения значений нормативов ликвидности и предельных значений показателей избытка (дефицита) ликвидности, установленных Правлением Банка	Значения нормативов Н2,Н3,Н4 близки к нормативным значениям Банка России (менее 0,5% до норматива), показатели избытка (дефицита) ликвидности превышают установленные Правлением Банка пороговые значения или наблюдается невыполнение нормативов ликвидности на внутримесячные даты либо на отчетную дату
3.	Операционный риск	
3.1	Динамика операционных убытков и других факторов проявления операционного риска, соблюдение их предельных пограничных значений, установленных Правлением Банка	Операционные убытки и другие факторы операционного риска превышают предельные пограничные значения, установленные Правлением Банка,
3.2	Противоправные действия сотрудников или сторонних лиц по отношению к Банку	Наличие фактов

3.3	Состояние кадров (текучесть, квалификация)	Высокая текучесть кадров, низкая квалификация
3.4	Масштабы деятельности Банка. Уровень дохода за три года.	Годовой уровень дохода, рассчитанный в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России N 346-П, в течение трех лет превышает 500 млн.руб.
4	Правовой риск	
4.1.	Динамика факторов проявления правового риска в сравнении с пограничными значениями установленные Правлением Банка	Правовые убытки и другие факторы правового риска, превышают пограничные значения, установленные Правлением Банка
5.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	
5.1.	Динамика факторов проявления риска потери деловой репутации в сравнении с пограничными значениями установленные Правлением Банка	Риск потери деловой репутации превышает пограничные значения, установленные Правлением Банка
5.2	Своевременность осуществления расчетов по собственным счетам и по поручению клиентов	Наличие фактов
6.	Страновой риск	
6.1	Объем операций с нерезидентами стран, имеющие страновые оценки "2" и выше	Превышает установленные лимиты
7.	Рыночный риск	
7.1	Объем портфеля, несущего рыночный риск	Объем портфеля, несущего рыночный риск, превышает 10% активов
7.2	Суммарная величина открытых валютных позиций	Превышает установленные лимиты и сублимиты ОВП в процентах от капитала
8.	Процентный риск	
8.1.	Снижение чистого процентного дохода в результате неудовлетворительной структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	Величина процентного риска по финансовым инструментам, определенная с применением метода ГЭП-анализа, при одновременном изменении (параллельный сдвиг) в процентных ставках на 200 базисных пункта приводит к снижению чистого процентного дохода на 30% от планируемого значения
9.	Регуляторный риск	
9.1	Динамика факторов проявления регуляторного риска	Убытки из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов превышают 500 тыс.руб
9.2	Коррупционные правонарушения, совершенные служащими Банка	Наличие
9.3	Вовлечение Банка и его служащих в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма)	Наличие
10.	Риск концентрации	
10.1	Концентрация риска по крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)	20% от общего объема активов
10.2	Концентрация риска по крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)	20% от общего объема активов
10.3	Концентрация риска по контрагентам одного сектора экономики	объем требований 50% к общему объему активов
10.4	Концентрация риска по контрагентам одной географической зоны	объем требований 50%. к общему объему активов
10.5	Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам	50 % к общему объему пассивов

Банк регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости и утверждает на Совете директоров Банка состав значимых для Банка рисков.

Организационная структура

Организационная структура призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении рисками:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель правления Банка;
- кредитный комитет;
- сектор по контролю за банковскими рисками;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- руководители структурных подразделений.

Совет директоров Банка участвует в разработке, утверждении и реализации мероприятий и процедур управления рисками посредством:

- определение стратегии и политики управления Банком, в том числе политики по управлению банковскими рисками и капиталом;
- определение стратегии приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждения внутренних документов Банка,
- одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности – о списании на убытки отчетного года, нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;
- утверждение кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов, кредитной политике и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций,

В компетенцию Правления Банка в рамках системы управления рисками входит выполнение следующих функций:

- организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- классификации (реклассификации) ссудной задолженности в другую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями риска в случаях, предусмотренных Положением №590-П в т.ч. в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

Правление и Председатель Правления Банка должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.

В компетенцию кредитного комитета в рамках системы управления рисками и в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала входит выполнение следующих функций:

- принятие обоснованных решений по основным направлениям кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка;
- по выдаче кредитов юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям;

- по выдаче межбанковских кредитов;
- по проведению операций с векселями сторонних эмитентов;
- по предоставлению Банковских гарантий и поручительств, включая авали;
- устанавливает процентные ставки, под которые предоставляются кредиты;
- устанавливает комиссию за предоставление Банковских гарантий;
- устанавливает уровень доходности при совершении сделок с векселями сторонних эмитентов;
- в целях снижения риска невозврата кредитов, выносит мотивированное суждение и оценку уровня риска по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- в целях снижения риска невозврата прочих активов, выносит мотивированное суждение об уровне риска для определения расчетной базы и формирования резерва на возможные потери под балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь; по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах бухгалтерского учета; по срочным сделкам; под прочие потери;
- в соответствии с нормативными документами Банка России принимает решение о реальности деятельности заемщика;
- по ссудным и приравненным к ссудным операциям, проводимым филиалом Банка, сверх установленных лимитов;
- по прочим операциям, приравненным к ссудным.

В компетенцию сектора по контролю за банковскими рисками в рамках системы управления рисками входит выполнение следующих функций:

- мониторинг всех видов банковских рисков;
- своевременное выявление факторов рисков, их оценка;
- информирование руководство Банка о возможности возникновения рисков, а также последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты;
 - оценка экономического состояния Банка по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности обязательных нормативов, показателя процентного риска, риска концентрации;
 - проведение 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.
 - организация содействия службе внутреннего аудита Банка в выявлении, предотвращении и/или минимизации операционных рисков;
 - подготовка рекомендаций для органов управления Банка для принятия решений по определению комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
 - разработка внутренних положений, регламентирующих вопросы управления банковскими рисками и организации контроля за ними, в рамках системы управления рисками и в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В компетенцию службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита в рамках системы управления рисками и в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала входит выполнение следующих функций:

- контроль за работой структурных подразделений посредством мониторинга и проверок всех видов деятельности Банка;
- контроль оценки рисков;
- подготовка рекомендаций по предотвращению или снижению банковских рисков;
- контроль внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает реализацию правил внутреннего контроля, разработанных и утвержденных для этой сферы.

Другие структурные подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами, в том числе:

- предоставляют в сектор по контролю за банковскими рисками информацию о возможных факторах рисков при совершении операций и сделок;
- выполняют решения органов управления Банка по управлению рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Политика), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 38 от 01.09.2017 года), которая определяет цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру и принципы, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Основными целями системы управления банковскими рисками являются:

- мониторинг и оценка рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и пограничных значений рисков;
- своевременное выявление факторов рисков;
- информирование участников системы управления рисками о возникших факторах рисков;
- принятие мер по ограничению рисков, снижению отрицательного воздействия или устранению факторов рисков;

– обеспечение финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Стратегии развития.

Система управления рисками должна обеспечить решение следующих задач:

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

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

Процедуры управления рисками и методы их оценки.

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

В течение 2017 года 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.

Состав и периодичность отчетности Банка по рискам

115 Месячная	Информация о качестве активов кредитной организации
118 Месячная	Данные о концентрации кредитного риска
123 Месячная	Расчет собственных средств (капитала)(«Базель III»)
125 Месячная	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения
135 Месячная	Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации
155 Месячная	Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах
157 Месячная	Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации
302 Месячная	Сведения о размещенных и привлеченных средствах
308-П Месячная	Информация о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования
3203 Месячная	Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
634 Месячная	Отчет об открытых валютных позициях
127 квартальная	Сведения о риске процентной ставки
120 квартальная	Данные о риске концентрации
Внутренний отчет Ежедневно	Оперативная информация о выполнении ежедневных экономических нормативов.
Внутренний отчет Ежемесячно	Отчет об оценке уровня ликвидности, дефицита (избытка) ликвидности по срокам.
Внутренний отчет Ежемесячно	Аналитические записки о состоянии ликвидности.

Внутренний отчет Ежемесячно	Аналитические записки о совокупной величине рыночного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки о показателях процентного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня операционного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня правового риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня странового риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня репутационного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Отчет об уровне риска концентрации
Внутренний отчет Ежеквартально	Расчет показателей оценки экономического состояния Банка.
Внутренний отчет Ежеквартально	Отчет о результатах стресс-тестирования.
Внутренний отчет Ежеквартально	Отчет сектора по контролю за банковскими рисками о проделанной работе по контролю за банковскими рисками и соблюдением лимитов.
Внутренний отчет Ежеквартально	Сводный отчет об уровне регуляторного риска
Внутренний отчет Ежегодно	Оценка банковских рисков на предмет их значимости

Информация об объемах требований к капиталу.

Требования к капиталу за 2017 год не изменялись.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением 395-П на 01.01.2018 года составляет 501 969 тыс.руб. (на 01.01.2017 года 412 250 тыс.руб.).

В течение 2017 года Банк соблюдал все нормативные требования к капиталу и его достаточности.

5.1.1. По кредитному риску

Совокупная сумма кредитного риска по заемщикам (взаимосвязанным заемщикам), с величиной кредитного риска более 5% от капитала Банка, по состоянию на 1 января 2018 года составила 429 616 тыс. рублей (85,2% от капитала Банка), на 1 января 2017 года составляла 540 110 тыс. рублей (134,6% от капитала Банка).

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Юридические лица (4-я группа активов)	188 436	347 730
Химическая промышленность	99 332	87 177
Металлургическое производство	0	12 065
Машиностроение	0	0
Сельское хозяйство	0	32 340
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	59 034	175 658
Торговля	30 070	30 690
Прочие	0	9 800
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	239 200	190 400
активы 2-й группы	239 200	190 400
активы 4-й группы	0	0
Физические лица (4-я группа активов)	1 980	1 980
Итого	429 616	540 110

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ростовская область, в т.ч.	188 436	315 390
кредиты	175 748	278 898
банковские гарантии	12 688	36 492
г. Москва, в т.ч.	241 180	192 380

кредиты	241 180	192 380
Волгоградская область, в т.ч.	0	32 340
кредиты	0	32 340
Итого	429 616	540 110

Объем просроченной задолженности клиентов увеличился в сравнении с данными на 01.01.2017 года (40 396 тыс. рублей) и составляет 52 149 тыс. рублей. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Доля просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 1,9%.

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Всего просроченная задолженность	52 149	40 396
в том числе:		
Сроком до 30 дней	0	0
Сроком от 31 до 90 дней	0	0
Сроком от 91 до 180 дней	0	1 615
Сроком свыше 180 дней	52 149	38 781
Резерв на возможные потери	52 149	40 396

В течение 2017 года Банком вынесена на просрочку ссудная задолженность ИП Тертерян А.З. в сумме 12 000 тыс. рублей и ИП Тертерян Г.З. в сумме 19 800 тыс.руб., а также проводились мероприятия, направленные на взыскание просроченной ссудной задолженности по ООО «Гурман», ООО «Интэкс», Насоян С.М., Маненкова Д.Н., Вийра Д.В., Фомина Д.А. Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 года классифицирован Банком в 5-ю категорию качества. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам 5-й категории качества составляет 100% от просроченной ссудной задолженности.

Банк ведет работу по взысканию просроченной ссудной задолженности и процентов. По состоянию на 1 января 2018 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам шести заемщиков:

- задолженность по кредитам в сумме 52 149 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 285 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 2 624 тыс.руб.;

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

На 1 января 2018 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 55% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2017 года – 50,1%), физическим лицам – 58,2% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2017 года – 42,9%). 100% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 января 2018 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2017 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, также были классифицированы в 1-ю категорию качества).

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

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

На 1 января 2018 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.	133 717	0	133 717	23 509	0	23 509	1 440 000	0	1 440 000
II кат. кач.	50 655	2 128	48 527	5 424	164	5 260	0	0	0
III кат. кач.	17 970	4 610	13 360	1 855	468	1 387	0	0	0
IV кат. кач.	97 591	22 628	74 963	2 312	2 109	203	0	0	0
V кат. кач.	35 383	35 383	0	16 653	16 653	0	0	0	0
Итого	335 316	64 749	270 567	49 753	19 394	30 359	1 440 000	0	1 440 000
В т.ч. реструктурированная	189 664	60 412	129 252	22 008	18 712	3 296	0	0	0

задолженность									
В т.ч. просроченная задолженность	35 383	35 383	0	16 653	16 653	0	0	0	0

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

За 2017 год Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 56 065 тыс. рублей, восстановлены – 103 970 тыс.рублей.

На 1 января 2017 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
I кат. кач.	34 559	0	34 559	23 871	0	23 871	960 000	0	960 000
II кат. кач.	189 700	4 604	185 096	9 832	156	9 676	0	0	0
III кат. кач.	81 810	27 503	54 307	5 415	1 583	3 832	0	0	0
IV кат. кач.	63 230	39 273	23 957	2 638	2 296	342	0	0	0
V кат. кач.	78 173	18 673	59 500	36 784	36784	0	0	0	0
Итого	447 472	90 053	357 419	78 540	40 819	37 721	960 000	0	960 000
В т.ч. реструктурированная задолженность	129 856	45 194	84 662	32 802	29 642	3 160	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	3 612	3 612	0	32 599	32 599	0	0	0	0

За 2016 год Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 83 724 тыс. рублей, восстановлены – 76 349 тыс.рублей.

В 2017 году объем реструктурированных ссуд вырос: с 162 658 тыс. рублей (10,9% кредитного портфеля) - на начало года до 211 672 тыс.рублей (12,8% кредитного портфеля) на конец года, что связано с ростом количества реструктурированных ссуд.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 января 2018 года

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

На 1 января 2017 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Краснодарский край	167	0	167
Москва	2 258	278	1 980
Ростовская область	160 233	74 558	85 675
Итого	162 658	74 836	87 822

На 01.01.2018 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 234 081 тыс. рублей или 60,8% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 489 797 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. По ссудной задолженности, классифицированной в 4-ю категории качества, в общей сумме 63 361 тыс. рублей, Банк скорректировал размер расчетного резерва на обеспечение. До корректировки резерва размер расчетного

резерва составлял 63 361 тыс. рублей, после корректировки – 4 327 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 № 32 от 14.07.2017 года) и анализом финансово-хозяйственной деятельности каждого заемщика, проведенном в соответствии с Положением по определению кредитоспособности заемщика Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 68 от 14.07.2017 года) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 4 от 29.01.2016 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 693 736	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	318 793	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	817 625	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	371 742	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	33 669	0
8	Основные средства	0	0	24 299	0
9	Прочие активы	0	0	127 608	0

5.1.2. По рыночному риску

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

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2018 года равна 0 (на 01.01.2017 года – 32 525 тыс.руб.).

В состав рыночного риска входит валютный риск.

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 ЦБ РФ от 28.12.2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" Валютная позиция к капиталу на 01.12.2017 года составляет 1,5315 %. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не превышает 2%. Размер валютного риска не принимается в расчет величины рыночного риска.

Капитал Банка на 01.01.2018 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 501 969 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 412 250 тыс.руб.).

В течение 2017 года от операций с иностранной валютой и их переоценки была получена прибыль в размере 11 122 тыс.руб., что привело к увеличению финансового результата и капитала в целом.

5.1.3. По операционному риску

В отношении операционного риска Банк соблюдает требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Средняя величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три предшествующих года на покрытие операционного риска составила 140 836 тыс.руб.

Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), равен 21 125 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банком постоянно проводится мониторинг операционного риска, для этого используется система индикаторов уровня операционного риска.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- объем несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- средняя частота допускаемых ошибок и нарушений по одному направлению банковской деятельности в год
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.
- Максимальная величина операционного риска, тыс.руб.

Для каждого индикатора установлены пограничные значения, что позволило обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

5.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты отсутствует в связи с тем, что Банк не осуществлял в отчетном периоде операции на рынке ценных бумаг.

5.1.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги

В составе портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель по состоянию на 1 января 2018 года имеются вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» в количестве 928 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 93 тыс. рублей. Данные бумаги классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 31 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 62 тыс. рублей.

Продажа долевых ценных бумаг в отчетном периоде не проводилась, прибыль (убыток) от продажи долевых ценных бумаг отсутствует.

5.1.6. По процентному риску банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств. Для управления процентным риском используются различные аналитические инструменты: GAP-анализ, анализ сроков погашения активов и обязательств.

Далее приведен анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" на 01.01.2018 года:

тыс.руб.

Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
АКТИВЫ	2 246 527	931 671
Денежные средства и их эквиваленты	0	87 167
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	746 265
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 246 527	16 135
кредитных организаций	1 948 381	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	262 135	15 932
физических лиц, всего из них:	36 011	203
жилищные ссуды	16 280	59
Вложения в долевые ценные бумаги	0	62
Прочие активы	0	57 392
Основные средства и нематериальные активы	0	24 650
ПАССИВЫ	1 587 708	1 158 622
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 584 708	633 145
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	9 052	633 145
депозиты юридических лиц	1 070 201	0
вклады (депозиты) физических лиц	505 455	0
Выпущенные долговые обязательства	2 500	0
Прочие пассивы	0	21 582
Источники собственных средств (капитала)	500	503 895

Источники процентного риска:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой,
- несовпадение сроков погашения, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки),
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности),
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск),
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Оценка процентного риска осуществляется раз в квартал на основании данных отчетной формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки". В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года N 4336-У, рассчитывается показатель процентного риска. На 01.01.2018 года показатель процентного риска равен 1, что соответствует оценке "приемлемый".

**Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок
в разрезе видов валют**

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	1948728	28261	17601	66189	57308	13276	12653	10334	92177	2246527
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого активы	1948728	28261	17601	66189	57308	13276	12653	10334	92177	2246527
Обязательства, чувствительные к изменению про центной ставки										
Рубль	168043	172928	62543	38182	120628	991000	0	0	0	1553324
Доллар США	5509	2046	12036	11854	0	0	0	0	0	31445
Евро	849	480	1610	1600	0	0	0	0	0	2939
Итого пассивы	174401	175454	76189	50036	120628	991000	0	0	0	1587708
Чистый разрыв по срокам измене ния процентных ставок	1774327	-147193	-58588	16153	-63320	-977724	12653	10334	92177	658819

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

Банк не осуществляет операций на рынке ценных бумаг.

5.1.7 По риску ликвидности

В состав системы управления ликвидностью входят органы управления Банком - Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, главный бухгалтер, а также начальник кредитного отдела, начальник операционно-учетного отдела, начальник отдела по работе с физическими лицами, начальник отдела внутрибанковской плановой бухгалтерии, заведующий сектором по контролю за банковскими рисками, начальник службы внутреннего контроля, начальник службы внутреннего аудита.

Распределение обязанностей по вопросам, связанным с управлением ликвидностью, осуществляется в соответствии с существующим в Банке распределением обязанностей и должностными инструкциями.

Для взаимодействия подразделений, участвующими в управлении ликвидностью в Банке установлен перечень и содержание периодической информации, представляемой структурными подразделениями Банка, сектору по контролю за банковскими рисками.

Факторы возникновения риска ликвидности:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения депозитов;
- отток средств со счетов клиентов и депозитных счетов;
- резкое снижение качества кредитных портфелей заемщиков;
- потеря репутации Банка и т.д.

Политика в области управления риском ликвидности

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 Филиала Банка, 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 Филиала Банка, проводит оценку мгновенной, текущей и долгосрочной 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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2018 года данный норматив составил 146.5 % (на 01 января 2017 года- 82.9%)
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2018 года данный норматив составил 253.4 % (на 01 января 2017 года- 190.6%)
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2018 года данный норматив составил 12.3 % (на 01 января 2017 года- 27.0%).

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на 01.01.2018 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	253 420	253 420	253 420	253 420	253 420	253 420	253 420	253 420	253 420	253 420
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	85	85	651 949	652 329	1 157 180	1 172 892	1 190 292	1 231 099	1 256 547	1 437 458
3. Прочие активы	52 226	52 226	52 226	52 226	52 226	52 226	52 226	52 226	52 226	52 226
Итого ликвидных активов	305 731	305 731	957 595	957 975	1 462 826	1 478 538	1 495 938	1 536 745	1 562 193	1 743 104
Пассивы										
4. Средства клиентов	677 174	681 427	704 347	797 158	837 687	995 344	1 087 854	1 126 811	1 167 717	2 306 362
5. Выпущенные долговые обязательства	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
6. Прочие обязательства	2 699	2 699	2 699	2 699	2 699	2 699	2 699	2 699	2 699	2 699
Итого обязательств	682 373	686 626	709 546	802 357	842 886	1 000 543	1 093 053	1 132 010	1 172 916	2 311 561
7. Внебалансовые обязательства и гарантии,	0	0	0	0	0	13 407	17 607	17 607	17 607	152 663

выданные кредитной организацией										
Совокупный разрыв ликвидности	-376 642	-380 895	248 049	155 618	619 940	464 588	385 278	387 128	371 670	-721 120

Применяемые методы снижения риска ликвидности

Для снижения риска ликвидности Банк использует лимиты, пограничные значения, прогноз ликвидности и стресс-тестирование.

Банк с целью ограничения риска потери ликвидности устанавливает систему лимитов:

- лимиты на осуществление ежедневных банковских операций для выполнения экономических нормативов;
- лимиты коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по срокам;
- лимиты, ограничивающие риски потери ликвидности (мгновенная, текущая, долгосрочная ликвидность).

Прогноз ликвидности составляется на различные сроки (от одного дня до года и более) на основе анализа денежных потоков по привлеченным и размещенным ресурсам.

Стресс-тестирование в Банке проводится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий, по результатам которого формируется оценка стресс-устойчивости Банка в случае одновременного воздействия ряда факторов риска. При расчете возможных максимальных потерь определяется комбинация факторов банковских рисков, способных принести Банку максимальные убытки, анализируется их негативная динамика.

На основании полученных фактических значений показателей ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2017 года N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Банк проводит стресс-тестирование ликвидности Банка по методике, изложенной во внутреннем положении «О порядке проведения стресс-тестирования ПАО КБ «Сельмашбанк».

Банком проводится стресс-тестирования не реже одного раза в квартал. Ответственность за проведение стресс-тестирования Банка возлагается на сектор по контролю за банковскими рисками.

Проведение стресс-тестирования происходит путем анализа и разработки гипотетических сценариев, характеризующиеся максимально возможным риском и потенциальными потерями для Банка не менее чем по двум сценариям:

- 1 сценарий — незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий — существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Сектор по контролю за банковскими рисками и служба внутреннего аудита оперативно информируют Правление Банка и Совет директоров Банка о результатах стресс-тестирования и возникших факторах риска.

Правление Банка и Совет директоров Банка рассматривают на своих заседаниях не реже одного раза в квартал итоги проведения стресс-тестирования.

Если при проведении стресс-тестирования по 1-ому сценарию - незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, показатели превышают установленные нормативные значения, Банк принимает оперативные меры по восстановлению ликвидности.

В случае выявления потенциальных угроз для экономического положения Банка и его стабильности, Правление Банка принимает соответствующие решения, направленные на корректировку политики по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков. В случае возникновения угрозы финансовой устойчивости банка Правление Банка информирует Совет директоров Банка о возникших рисках и проводимых мероприятиях по снижению последствий от их воздействия.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, отсутствует.

Планы управления ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

1. Отчет по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах» в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков» - ежемесячно.
2. Оперативная информация о выполнении ежедневных экономических нормативов - ежедневно
3. Аналитические записки о состоянии ликвидности - ежемесячно.
4. Расчет показателей оценки экономического состояния Банка (не реже одного раза в квартал) .
5. Отчет о результатах стресс-тестирования – ежеквартально.
6. Отчет об оценке уровня ликвидности, дефицита (избытка) ликвидности по срокам – ежемесячно.
7. Отчет сектора по контролю за банковскими рисками о проделанной работе по контролю за банковскими рисками и соблюдением лимитов - ежеквартально.

Контроль за управлением риском ликвидности

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляется сектором по контролю за банковскими рисками, службой внутреннего аудита, органами управления 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.

5.2. 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.

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.

Основные принципы управления капиталом изложены в Стратегии развития Банка до 2020 года. По результатам рассмотрения промежуточных итогов выполнения Стратегии развития Банка в 2017 году Советом директоров Банка были внесены изменения (протокол N 4 от 13.01.2017 года, протокол N 32/1 от 17.07.2017 года). В связи с фактическим достижением плановых результатов показатели собственных средств Банка были увеличены, в том числе до 490 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2018 года. Основным источником роста капитала в 2017 году была прибыль Банка.

В Банке была создана новая Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк», которая утверждена Советом директоров Банка протокол N 38 от 01.09.2017 года.

За 2017 год 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.

6. Сделки по уступке прав требования

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

7. По сегментам деятельности

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

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

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

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

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

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

За 2017 год было привлечено 30 клиентов юридических лица и 20 клиентов индивидуальных предпринимателей.

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

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

На каждом выбранном сегменте рынка руководство Банка выбирает следующие стратегии:

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

Ниже представлена таблица об объеме выданных кредитов:

	За 2017 год		за 2016 год	
	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы
Головной офис				
Юридические лица резиденты	248 839	45 820	296 580	51 007
Юридические лица нерезиденты	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	17 000	1 067	13 410	5 608
Физические лица резиденты	22 916	13 477	31 420	8 362
Физические лица нерезиденты	0	0	300	18
Урюпинский филиал				
Юридические лица резиденты	43 000	10 973	37 000	11 210
Индивидуальные предприниматели	14 550	2 689	3 000	17
Физические лица резиденты	4 895	1 051	9 755	1 731
Итого	351 200	75 077	391 465	77 953

Таблица об объеме депозитов юридических лиц:

	за 2017 год		за 2016 год	
	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы
Головной офис				
Юридические лица	5 473 460	44 658	1 311 950	14 197
Индивидуальные предприниматели	4 950	32	14 000	121
Урюпинский филиал				
Юридические лица	100 100	848	100	1
Итого	5 578 510	45 538	1 326 050	14 319

Таблица об объеме депозитов физических лиц:

	за 2017 год			за 2016 год		
	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро
Головной офис						
Вклад до востребования	13 072	83	120	14 918	129	184
Срочные вклады	659 033	554	30	301 005	761	88
Урюпинский филиал						
Вклад до востребования	13115	0	0	4 803	0	0
Срочные вклады	35822	0	0	60 628	0	0
Итого	721 042	637	150	381 354	890	272

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

8. Операции со связанными с Банком сторонами

В 2017 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам.

Тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Объем выданных кредитов	1 000	500
Сформированный резерв по выданным ссудам	10	5
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	2 000	2 930
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	20	29
Средства на счетах на отчетную дату	195 097	32 236
Процентные доходы по предоставленным ссудам	300	304
Процентные расходы по привлеченным средствам	4 454	1 926

Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.01.2018 года составляет 0,1 % кредитного портфеля Банка. Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами нет.

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

На 01.01.2018 года остатки средств на счетах клиентов составили 195 097 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 177 705 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 17 392 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 4 454 тыс.руб.

В течение 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 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.

9. Информация о системе оплаты труда в ПАО КБ «Сельмашбанк».

1. В Банке отсутствует специальный орган по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе в составе Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в т.ч. утверждает внутренние положения по вопросам оплаты труда и управления риском материальной мотивации сотрудников Банка, а также размер фонда оплаты труда, штатное расписание, размер вознаграждения Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, осуществляет принятие решений о премировании и по другим вопросам.

Решением Совета директоров Банка от 11.01.2016 года (протокол №2), на члена Совета директоров Ткаченко И.В. возложена ответственность за подготовку решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке.

Члены Совета директоров Банка не получают вознаграждения за работу в его составе.

2. Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда в отчетном периоде.

3. Система оплаты труда ПАО КБ «Сельмашбанк» распространяется на всех лиц, ведущих в Банке трудовую деятельность на основании трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по внешнему или внутреннему совместительству в головном офисе Банка, расположенном в г. Ростов-на-Дону, а также в Филиале ПАО КБ «Сельмашбанк», расположенном в г. Урюпинск, Волгоградская область.

4. Банком утвержден перечень работников, принимающих риски (приложение №2 к Положению о

системе оплаты труда и организации управления риском материальной мотивации сотрудников в ПАО КБ «Сельмашбанк», утвержденного Советом директоров Банка 11.01.2016 года (протокол №2), в этот перечень входят члены Правления Банка – 2 человека, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 12 человек.

Работники Банка, принимающие риски

	Проводимые операции и сделки	Работники
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления Банка, Председатель кредитного комитета Банка, заместитель Председателя Правления Банка, член кредитного комитета Банка, начальник кредитного отдела, член кредитного комитета Банка, заместитель главного бухгалтера, член кредитного комитета Банка, начальник юридического отдела, член кредитного комитета Банка, начальник отдела валютных операций и корреспондентских отношений, директор Филиала Банка, Председатель кредитного комитета Филиала Банка, начальник кредитного отдела Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка, главный бухгалтер Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка, заместитель главного бухгалтера Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка, экономист кредитного отдела Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка.
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	Начальник отдела валютных операций и корреспондентских отношений. Начальник отдела по работе с физическими лицами
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Начальник отдела валютных операций и корреспондентских отношений.
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Начальник отдела кассовых операций Банка, начальник отдела кассовых операций Филиала Банка

5. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

В Банке установлена тарифная система оплаты труда, форма оплаты труда – повременно-премиальная.

Целью системы оплаты труда является обеспечение постоянной и прямой заинтересованности каждого из сотрудников Банка в достижении высоких результатов деятельности Банка, установление зависимости между вкладом сотрудника в эти результаты и оплатой труда, улучшение результатов личной трудовой деятельности, повышение уровня квалификации и эффективности труда за счет постоянного изучения нововведений, внедрения передовых подходов и технологий, создание благоприятного социально-психологического климата в трудовом коллективе Банка, обеспечение взаимозаменяемости сотрудников, содействие минимальной текучести кадров и формирование стабильного трудового коллектива.

Целью системы премирования является обеспечение материальной мотивации сотрудников Банка, стимулирование творческого и добросовестного отношения к должностным обязанностям, формирование заинтересованности каждого сотрудника в получении высоких показателей финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Банк не применяет компенсационные выплаты сотрудникам Банка (льготное кредитование, компенсация расходов на жилье, обучение, лечение и т.д.), а также неденежные формы вознаграждения в качестве средства поощрения и материального стимулирования сотрудников.

Основными принципами формирования системы оплаты труда и материального стимулирования сотрудников организации являются:

- установление зависимости между заработной платой сотрудников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- учет индивидуальных результатов труда и показателей трудового вклада сотрудников в общий результат деятельности Банка;

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его объема и сложности, профессиональной компетенции и квалификации сотрудника, занимаемой должности, характера и качества выполняемых операций, связанными с ними рисками, уровня исполнительской дисциплины и других факторов.

Общая сумма должностных окладов и премиальных вознаграждений сотрудников за год составляет фонд оплаты труда сотрудников Банка. Размер фонда оплаты труда определяется Советом директоров Банка и утверждается им на календарный год в его начале. Фонд заработной платы на 2017 год утвержден Советом директоров Банка 09.01.2017 года (протокол №2).

При расчете размера фонда оплаты труда сотрудников Банка учитываются результаты деятельности Банка за прошедший год, в том числе полученная прибыль; задачи, определенные Банку на следующий год; темпы инфляции; средний уровень заработной платы в банковском секторе региона; другие факторы.

Размер фонда оплаты труда в случае необходимости может пересматриваться Советом директоров Банка в течение года в зависимости от условий деятельности Банка, изменений в стратегии развития Банка или штатной численности сотрудников, уровня принятых Банком рисков, финансовых возможностей Банка, экономической ситуации в стране и других факторов. В течение 2017 размер фонда оплаты труда не пересматривался.

6. Система оплаты труда ПАО КБ «Сельмашбанк» регламентирована в Положении о системе оплаты труда и организации управления риском материальной мотивации сотрудников в ПАО КБ «Сельмашбанк», утвержденным Советом директоров Банка 09.01.2017 года (протокол №2) с изменениями и дополнениями. В течении 2017 года Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда сотрудников Банка.

7. Размер оплаты труда руководителей служб внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также заведующего сектора по контролю за банковскими рисками не зависит от финансового результата, полученного Банком. Оклады перечисленных сотрудников превышают 50% в общем объеме их вознаграждений. Общий размер выплат сотрудникам служб внутреннего контроля и аудита, сектора по контролю за рисками рассчитывается с учетом качества выполняемых ими должностных обязанностей и не зависит от финансового результата, полученного Банком, а также структурными подразделениями Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

8. Общий размер премиальных выплат сотрудникам Банка за расчетный период (месяц, квартал, год) определяется Председателем Правления Банка исходя из общего размера фонда оплаты труда, а также с учетом значений показателей доходности деятельности Банка и показателей, учитывающих риски, принятые в результате совершения банковских операций, по состоянию на отчетную дату периода, за который выплачивается премия. Премия Председателю Правления определяется Советом директоров Банка.

К показателям, учитывающим риски, принятые Банком в результате совершения операций, относятся данные по оценке всех видов банковских рисков, в том числе показатели выполнения обязательных экономических нормативов: достаточности капитала Банка, ликвидности, кредитного риска, риска вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц.

Распределение премии членам Правления Банка, а также сотрудникам, принимающих решения по операциям, связанным с банковскими рисками, осуществляется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также с учетом качественных показателей исполнения трудовых обязанностей.

Размер премий Председателя Банка и членов Правления Банка, а также сотрудников, принимающих решения по операциям, связанным с банковскими рисками, должен быть не менее 40% от общего размера материальных выплат, начисленных для них за расчетный период.

Примерный перечень количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений:

Показатели	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Банк в целом	Агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка. Отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год	Планируемая рентабельность капитала. Планируемая рентабельность активов	Независимые оценки финансовой устойчивости Банка. Изменение конкурентной позиции Банка на рынке	Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами; доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка
Подразделения (направления деятельности), сотрудники	Оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником. Объем возможных потерь,	Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка. Нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником

	<p>обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования)</p>		<p>предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения. Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником</p>	
--	--	--	--	--

Для оценки последствий принимаемых решений и соизмерения их с предельно допустимым уровнем риска на заседаниях Совета директоров Банка регулярно (не реже одного раза в квартал) заслушиваются результаты стресс-тестирования и оценки финансовой устойчивости Банка, информация об отдельных видах банковских рисков, совокупном уровне риска и мероприятиях по их снижению, а также отчеты руководителя службы внутреннего аудита и сектора по контролю за банковскими рисками. Кроме того, используется оперативная информация отчетов, справок и актов проверок, переданных Председателю Правления Банка в ходе мониторинга уровня регуляторного риска службой внутреннего контроля, проведения проверок службой внутреннего аудита, мониторинга, оценки и анализа банковских рисков сектором по контролю за банковскими рисками.

9. Общий объем стимулирующих выплат по Банку определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать риски Банка и доходность его деятельности. Размер оплаты труда всех работников Банка зависит от занимаемой должности, качественных показателей исполнения трудовых обязанностей, вклада в результат работы Банка.

К основным показателям доходности деятельности Банка, относятся фактическая (ожидаемая) балансовая прибыль и рентабельность капитала, нарастающим итогом с начала года.

Размера премии сотрудников Банка определяется на основании персональной комплексной оценки показателей их деятельности с использованием балльной шкалы, установленной в соответствии с критериями Банка. В зависимости от размера вклада в финансовый результат Банка (доля доходов от операций в общей величине доходов Банка) – значительный, средний или незначительный, начисляются дополнительные баллы, существенно влияющие на общую оценку работы сотрудника.

В случае получения Банком убытков (потерь), вследствие принятых рисков по результатам совершенных работником (руководимым подразделением) операций и сделок, применяются корректирующие баллы, снижающие общую оценку работы сотрудника.

10. Возможна отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированных выплат (премий) членам Правления Банка, а также сотрудникам, принимающих решения по операциям, связанным с банковскими рисками, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (не менее 3-х лет), а также возможна отмена или сокращение стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или отдельному направлению деятельности.

Служба внутреннего аудита и сектор по контролю за банковскими рисками, а также служба внутреннего контроля в ходе мониторинга уровня регуляторного риска, в рамках своей компетенции разрабатывают и представляют на рассмотрение Совету директоров предложения по корректировке и отсрочке стимулирующих выплат в зависимости от результатов деятельности Банка, уровня принятых рисков и изменений в стратегии развития Банка.

В 2017 году Банком не применялась отсрочка и последующая корректировка выплат стимулирующего характера (нефиксированная часть выплат) ни к каким категориям сотрудников.

11. К нефиксированной части оплаты труда относится премия сотрудникам Банка за расчетный период (месяц, квартал, год). Иные виды выплат нефиксированной части оплаты труда в отчетном периоде отсутствуют.

12. В отчетном периоде нефиксированную часть оплаты труда получили 14 сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, из них 2 сотрудника - члены Правления Банка и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 12 сотрудников.

Гарантированная премия выплачивалась ежемесячно и составила членам Правления Банка 7 841 тыс.руб., иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков - 3 474 тыс.руб.

Общий размер оплаты труда сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде составил 18 751 тыс.руб., в том числе членов Правления Банка 11 202 тыс.руб., иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 7 549 тыс.руб.

В 2017 году стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения не выплачивались. Корректировки вознаграждений, выплаты акциями, финансовыми инструментами не производились.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	62 238	93 181
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 072	5 714
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 072	5 714

Председатель Правления

В.М. Хлус

Главный бухгалтер



Е.В. Красноперева

26.03.2018 года.

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Кемерово

листа
(об)

«*28*» *Сентября* 20*18* г.

Подпись

Расшифровка
подписи

