

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

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

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

ПАО КБ «Сельмашбанк» работает на основании генеральной лицензии № 106 от 21.05.2015 года, выданной Центральным банком Российской Федерации, и лицензии №060-08172-000100 от 16.12.2004 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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;
- Покупка-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.

На 1 октября 2017 года доходы Банка составили 589 771 тыс.руб., расходы – 529 281 тыс.руб., прибыль составила 60 490 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3. Краткий обзор основ подготовки 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, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются 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 раздельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

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

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

11. *Оценка активов и обязательств*. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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. В 3 квартале 2017 года внесены изменения, связанные с отменой и введением новых нормативных документов Банка России.

Информация о характере допущений и неопределенности в оценках

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

Критерии существенности ошибки

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

К основным критериям существенности ошибки относятся:

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.10 2017 года составили 2 844 857 тыс.руб., в том числе:

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

		в тыс.руб.	
№	Наименование	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
1	Наличные средства, в том числе:	120 404	108 790
	- рубли РФ	26 456	40 570
	- доллар США	81 684	43 357
	- евро	12 264	24 863
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	41 258	6 383

3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	388 368 283 946 104 422	353 519 260 338 93 181
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 672	1 725
5	Средства в клиринговых организациях	15 095	7 947
6	Резервы	761	2
7	Итого денежных средств и их эквивалентов	566 036	478 362

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составляют 147 925 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 106 667 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 73 707 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 67 324 тыс.руб.).

4.1.2. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составляет 2 045 113 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 1 355 140 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2017 года составил 2 146 772 тыс.рублей, чистая ссудная задолженность 2 045 113 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 октября 2017 года составила 71,9 % (на 1 января 2017 года – 69,5%).

За 9 месяцев 2017 года было выдано кредитов на сумму 225 154 420 тыс. рублей, что на 122,2% больше, чем за 9 месяцев 2016 года, когда объем выдачи составил 101 307 487 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 октября 2017 года составляют межбанковские кредиты - 79,2%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 18,4%; 2,4% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
1. Кредиты юридическим лицам	395 085	447 472
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	395 085	447 472
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	82 244	90 053
3. Кредиты физическим лицам	51 119	78 540
в том числе:		
на покупку недвижимости	31 792	49 293
на покупку автотранспорта	3 259	4 295
на потребительские цели	16 068	24 952
4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	19 416	40 819
5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	1 700 569	960 000
6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	0
7. Итого кредиты за вычетом резерва	1 700 569	1 355 140

По состоянию на 01 октября 2017 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России – 1260 000 тыс. рублей – составляют 74,1%. По состоянию на 01 января 2017 года – 310 000 тыс.рублей или 32,3%.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.10.2017г.		На 01.01.2017г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс.руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	312 841	15,3	357 419	26,4
в том числе:				
Корпоративным клиентам	284 645	13,9	339 994	25,1
Индивидуальным предпринимателям	28 196	1,4	17 425	1,3
2. Кредиты физическим лицам	31 703	1,5	37 721	2,8
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	1 700 569	83,2	960 000	70,8
Итого	2 045 113	100	1 355 140	100

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

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Химическая промышленность	86 644	65 000
Металлургическое производство	0	0
Машиностроение	10 000	7 400
Сельское хозяйство	46 000	33 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	125 266	221 127

Торговля	75 800	68 095
Строительство	6 500	10 500
Транспорт	75	550
Прочие	42 800	41 800
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 700 569	960 000
Физические лица	51 119	78 540
Резерв на возможные потери	101 660	130 872
Итого кредиты за вычетом резерва	2 045 113	1 355 140

Кредитные риски в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, распределялись следующим образом (в тыс. руб.):

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	1 700 615	720 003
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	54 717	242 899
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	5 605	38 205
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	21 505	139 061
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	35 396	55 693
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	227 275	159 279

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

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Россия	2 146 773	1 486 012
Волгоградская область	74 055	52 114
Краснодарский край	7 610	1 867
Московская область	1 729	3 351
Москва	1 716 435	972 319
Орловская область	292	823
Ростовская область	346 652	455 538
Резерв на возможные потери по ссудам	101 660	130 872

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 80,0 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 16,1% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 3,9% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 3,4%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.10.2017г.		На 01.01.2017г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	2 045 113	100	1 355 140	100
Волгоградская область	73 109	3,6	51 264	3,8
Краснодарский край	5 977	0,3	1 858	0,1
Московская область	1 729	0,1	3 351	0,3
Москва	1 707 348	83,5	962 797	71,0
Орловская область	292	0	823	0,1
Ростовская область	256 658	12,5	335 047	24,7

4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату составляют 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%.

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

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

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

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

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

4.1.9. По состоянию на 1 октября 2017 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.

4.1.10. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составил 4 661 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».

4.1.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составили 24 781 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 25 811 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.10.2017 года составляют 975 тыс.руб. (амортизация – 353 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 32 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам (в тыс.руб.):

N п/п	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное Оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
1	Балансовая стоимость на 01.07.2017 года	10 411	7 573	6 381	14 604	38 969
2	Начисленная амортизация	2 939	7 000	4 806	-	14 745
3	Остаточная стоимость на 01.07.2017 года	7 472	573	1 575	14 604	24 224
4	Введено в эксплуатацию	-	258	-	-	258
5	Выбытие		24			24
6	Переоценка	-	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 01.10.2017 года	10 411	7 07	6 381	14 604	39 203
8	Начисленная амортизация	2 991	7 105	7 980	-	15 076
9	Остаточная стоимость на 01.10.2017 года	7 420	702	1 401	14 604	24 127

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

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

Недвижимое имущество признанное долгосрочным активом, предназначенным для продажи на 01.10.2017 года составило 47 425 тыс.руб. Имущество отражается на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Банк ведет поиск покупателя для продажи данного актива, исходя из обозначенной цены. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

По недвижимому имуществу признанному долгосрочным активом сформирован резерв на возможные потери, который составил 13 236 тыс.руб.

4.1.12. Прочие активы (статья 12 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составляют 63 268 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 9 642 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят (в тыс.руб.):

Наименование	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	276	144
Расчеты с валютной биржей	52 949	0
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	7 480	5 619
Требования к клиентам банка	44	29
Требования по получению процентов	378	2 638
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 791	1 584
Нефинансовые активы:		
Платежи по налогам	148	1 414
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	149	48
Расчет с работниками по подотчетным суммам	6	3
Проценты, пени, неустойки по решению суда	3 038	2 730
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	45	66
Расходы будущих периодов по другим операциям	582	553
Данные из ф.0409110	3 618	5 186

По статье «Прочие активы» на 01.10.2017 года исключены резервы на возможные потери по прочим активам (требования по получению комиссии за расчетное обслуживание в сумме 37 тыс.руб., неустойки за несвоевременное погашение кредитов в сумме 3 501 тыс.руб., переплата по налогу на прибыль 80 тыс.руб., требования ЗАО НКО «Мигом» 72 тыс.руб.).

По статье «Прочие активы» на 01.01.2017 года исключены резервы на возможные потери по прочим активам (требования по получению комиссии за расчетное обслуживание в сумме 29 тыс.руб., неустойки за несвоевременное погашение кредитов в сумме 2 730 тыс.руб., переплата по налогу на прибыль 2 427 тыс.руб., требования ЗАО НКО «Мигом» 75 тыс.руб.,).

Пассивы Банка на 01.10 2017 года составили – 2 370 511 тыс.руб. в том числе:

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

4.1.14. Средства клиентов (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составляют 2 349 919 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 1 509 598 тыс.руб.), в том числе на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 1 618 286 тыс.руб., на счета физических лиц – 731 633 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения (в тыс.руб.):

№	Наименование	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
1	Расчетные счета юридических лиц	527 520	525 610
2	Индивидуальные предприниматели	41 566	28 125
3	Срочные депозиты юридических лиц	1 048 700	331 150
4	Срочные депозиты индивидуальные предприниматели	500	1 500
5	Физические лица в том числе:	731 633	623 213
5.1.	Текущие счета	138 865	25 301
5.2.	Вклады до востребования	32 932	34 063
5.3.	Срочные вклады	559 836	563 849
	Итого средств клиентов	2 349 919	1 509 598

По состоянию на 01 октября 2017 года срочные депозиты физических лиц составили 559 836 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 563 849 тыс.руб.), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 1 049 200 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 332 650 тыс.руб.).

4.1.15. Выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 18 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составляют 2 500 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 2 500 тыс.руб.)

По состоянию на 1 октября 2017 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.

4.1.16. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составляют 14 558 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 17 301 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят (в тыс.руб.):

Наименование	на 01.10.2017г.	на 01.01.2017г.
Финансовые обязательства:		
Обязательства по расчетам с клиентами	60	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	11 967	12 445
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	150	64
Обязательства по уплате процентов	9	30
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	63	518
Нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 554	1 734
Налог на прибыль	0	1 501
Налоги другие	0	135
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	307	350
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	448	524

4.1.17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составляют 3 534 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 5 489 тыс.руб.).

Источники собственных средств на 01.10.2017 года составили 474 346 тыс.руб.

4.1.18. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 136 100 тыс.руб.).

Величина уставного капитала за первый квартал не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 110 тыс.руб.)

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 6 805 тыс.руб.)

Переоценка основных средств (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 года составила 21 166 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 21 166 тыс.руб.)

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 33 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2017 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 01.10.2017 года составила 60 490 тыс.руб. (на 01.01.2017 года – 51 268 тыс.руб.).

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

За девять месяцев 2017 году расходы от создания резервов на возможные потери составили 50 939 тыс.руб. (за девять месяцев 2016 года – 115 475 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 37 327 тыс.руб. (за девять месяцев 2016 года – 73 813 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 81 795 тыс.руб. (за девять месяцев 2016 года – 102 409 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 67 785 тыс.руб. (за девять месяцев 2016 года – 62 893 тыс.руб.).

В составе Отчета о финансовых результатах за девять месяцев 2017 года положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 302 666 тыс.руб. (за девять месяцев 2016 года – 515 616 тыс.руб.), а отрицательная – 304 849 тыс.руб. (за девять месяцев 2016 года – 516 732 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

На 01.10.2017 года Банком были уплачены: налог на прибыль - 16 542 тыс.руб. и другие налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 1 138 тыс.руб.

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

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии. За девять месяцев 2017 года сумма вознаграждений составила 37 524 тыс.руб. (за девять месяцев 2016 года – 34 382 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Банк, использует базовый 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 01.10.2017 г. в %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	34.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	34.9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	41.4

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 9 месяцев 2017 года Банк выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала. Случаев нарушений нормативов достаточности капитала за 9 месяцев 2017 года 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 01.10.2017 года составила 472892 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.07.2017 года капитал увеличился на 3,9 % (капитал Банка на 01.07.2017 года – 455166 тыс.руб.), за счет увеличения прибыли.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.10.2017 года состоят из основного капитала, в состав которого входит базовый капитал и дополнительный:

(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	498
Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств	250
Отрицательная величина добавочного капитала	124
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	872
Базовый капитал, итого	391 818
Основной капитал, итого	391 818
Источники дополнительного капитала	

Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	81074
Источники дополнительного капитала, итого	81074
Дополнительный капитал, итого	81074
Собственные средства (капитал), итого	472892

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

№ п/п	Наименование статьи	на 01.10.2017г. в тыс.руб.
1	Формирование резервов:	50 939
1.1	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37 327
1.2	резервы на возможные потери от вложения в ценные бумаги	0
1.3	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	11 173
1.4	резервы по прочим операциям	2 439
2	Восстановление резервов:	81 795
2.1	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	67 785
2.2	резервы на возможные потери от вложения в ценные бумаги	0
2.3	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	13 128
2.4	резервы по прочим операциям	882

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

на 01.10.2017 г.

омер 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	81074
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2349919	X	X	X
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	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	24781	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	622	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	498	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	498
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	124	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	124
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	4661	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	4661	"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 нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	498	X	X	498
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	2449549	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 9 месяцев 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 01.10.17 года находится на высоком уровне и составляет 14,2%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 2756732 тыс.руб.

Уменьшение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 года на 1,0% по сравнению с данными на 01.07.2017 года вызвано увеличением размера активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период, в основном за счет увеличения 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.

За девять месяцев 2017 года у Банка не было неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

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

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 завышенной ставке для покрытия обязательств, или риск потери платежеспособности как результат некачественного управления активами и пассивами;
- страновой риск - (включая риск неперевода средств) - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).
- процентный риск – риск возникновения у банков убытков, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых

организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

- риск концентрации - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

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 05% 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;
- 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 выявления 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;
- 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 9 месяцев 2017-го 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
-----------------------------------	---

Информация об объемах требований к капиталу.

Требование к капиталу за 9 месяцев 2017 года не изменялись.

Капитал Банка рассчитанный в соответствии с Положением 395-П (Базель III) на 01.10.2017 года составляет 472892 тыс.руб. (на 01.07.2017 года-455166 тыс.руб.).

В течение 9 месяцев 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 октября 2017 года составила 414 804 тыс. рублей (87,7% от капитала Банка), на 1 января 2017 года составила 540 110 тыс. рублей (118,4% от капитала Банка).

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

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Юридические лица (4-я группа активов)	280 255	347 730
Химическая промышленность	100 000	87 177
Металлургическое производство	12 700	12 065
Машиностроение	4 116	0
Сельское хозяйство	35 280	32 340
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	85 484	175 658
Торговля	30 690	30 690
Транспорт	2 185	0
Прочие	9 800	9 800
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	132 569	190 400
активы 2-й группы	132 569	190 400
активы 4-й группы	0	0
Физические лица (4-я группа активов)	1 980	1 980
Итого	414 804	540 110

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

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Ростовская область, в т.ч.	244 975	315 390
кредиты	212 618	278 898
банковские гарантии	32 357	36 492
г. Москва, в т.ч.	134 549	192 380
кредиты	134 549	192 380
Волгоградская область, в т.ч.	35 280	32 340
кредиты	35 280	32 340
Итого	414 804	540 110

Объем просроченной задолженности клиентов увеличился в сравнении с данными на 01.01.2017 года (40 396 тыс. рублей) и составляет 52 272 тыс. рублей за счет признания просроченными кредитов с просрочкой платежа по процентам. 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 1,8%.

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

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Всего просроченная задолженность	52 272	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	31 800	1 615
Сроком свыше 180 дней	20 472	38 781
Резерв на возможные потери	52 272	40 396

В течение 9 месяцев 2017 года Банком проводились мероприятия, направленные на взыскание просроченной ссудной задолженности по ООО «Гурман», ООО «Интэкс», Насоян С.М., Маненкова Д.Н., Вийра Д.В. В текущем периоде частично погашена просроченная ссудная задолженность Насоян С.М. в

сумме 19 529,2 тыс.руб. В счет погашения ссудной задолженности банк принял на баланс недвижимое имущество с целью дальнейшей перепродажи. Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017 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 октября 2017 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам восьми заемщиков:

- задолженность по кредитам в сумме 52 272 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 9 460 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 2 623 тыс.руб.;
- госпошлина за подачу исков – 415 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)», разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 28 от 11.11.2016 года), новая редакция Положения утверждена Советом директоров Банка, (протокол № 22 от 31.05.2017 года). Редакция Положения по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), 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» утверждена Советом директоров Банка (протокол № 32 от 14.07.2017 года).

На 1 октября 2017 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 50,1% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2017 года – 50,1%), физическим лицам – 60,2% 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 октября 2017 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2017 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, были также классифицированы в 1-ю категорию качества).

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

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

На 1 октября 2017 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.	101 722	0	101 722	23 118	0	23 118	1 700 569	0	1 700 569
II кат. кач.	96 176	2 064	9 412	7 644	215	7 429	0	0	0
III кат. кач.	22 280	5 358	16 922	1 437	361	1 076	0	0	0
IV кат. кач.	139 496	48 816	90 680	2 058	1 978	80	0	0	0
V кат. кач.	35 411	26 006	9 405	16 862	16 862	0	0	0	0
Итого	395 085	82 244	312 841	51 119	19 416	31 703	0	0	0
В т.ч. реструктурированная задолженность	214 761	65 256	149 505	6 283	2 064	4 219	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	11 611	11 611	0	16 862	16 862	0	0	0	0

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 5,4%.

За 9 месяцев 2017 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 37 327 тыс. рублей, восстановлены – 67 785 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	36 784	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.

За 9 месяцев 2017 года объем реструктурированных ссуд увеличился: с 162 658 тыс. рублей (10,9% кредитного портфеля) - на начало периода до 221 044 тыс. рублей (10,3% кредитного портфеля) на конец периода, что связано с выдачей траншей по реструктурированным кредитным линиям и реструктуризацией ссудной задолженности по действующим кредитам.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 октября 2017 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Москва	2 715	56	2 659
Ростовская область	190 475	65 217	125 258
Волгоградская область	21 354	423	20 931
Краснодарский край	6 500	1 625	4 875
Итого	221 044	67 321	153 723

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 01.10.2017 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 294 525 тыс. рублей или 66% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 652 390 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 3-ю - 5-ю категории качества, в общей сумме 79 951 тыс. рублей, Банк скорректировал размер расчетного резерва на обеспечение. До корректировки резерва размер расчетного резерва составлял 64 732 тыс. рублей, после корректировки – 7 138 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, 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 № 28 от 11.11.2016 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 № 145 от 11.11.2016 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	1550396	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	278432	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	846667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	338765	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	32670	0
8	Основные средства	0	0	24242	0
9	Прочие активы	0	0	29620	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 01.10.2017 года равна 38675 тыс.руб. (на 01.07.2017 года – 36963 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 01.09.2017 года составляет 8,1986 %. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 2%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в сумме 3094 тыс.руб.

Капитал Банка на 01.10.2017 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 472892 тыс.руб. (на 01.07.2017 года – 455166 тыс.руб.).

В течении 9 месяцев 2017 года от операций с иностранной валютой и их переоценки была получена прибыль в размере 7435 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 октября 2017 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 01.10.2017 года:

тыс.руб.		
Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
АКТИВЫ	2141249	680045
Денежные средства и их эквиваленты	0	120404
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	140090	395530
Ссудная задолженность, всего, из них:	740331	51833
кредитных организаций	420264	20569
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	283064	31183
физических лиц, всего из них:	37003	81
жилищные ссуды	19657	81
Вложения в долевые ценные бумаги	0	62
Прочие активы	0	75313
Основные средства и нематериальные активы	1260828	36903
ПАССИВЫ	1762177	1170047
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1761677	679889
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	15394	679889
депозиты юридических лиц	1123706	0
вклады (депозиты) физических лиц	622577	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2500
Прочие пассивы	0	15016
Источники собственных средств (капитала)	500	472642

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 01.10.2017 года показатель процентного риска равен 1, что соответствует оценке "приемлемый".

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

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	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	1821640	46162	14901	68941	60371	12772	12623	9369	94470	2141249
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Итого активы	1821640	46162	14901	68941	60371	12772	12623	9369	94470	2141249
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	212723	158158	189390	105693	1049667	6350	0	0	0	1721981
Доллар США	5049	2503	3923	25754	0	0	0	0	0	37229
Евро	888	0	479	1600	0	0	0	0	0	2967
Итого пассивы	218660	160661	193792	133047	1049667	6350	0	0	0	1762177
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	1602980	-114499	-178891	-64106	-989296	6422	12623	9369	94470	379079

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 октября 2017 года данный норматив составил 282.6 % (на 01 июля 2017 года- 222.2%)
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 октября 2017 года данный норматив составил 239.5 % (на 01 июля 2017 года- 198.0%)
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 октября 2017 года данный норматив составил 14.5 % (на 01 июля 2017 года- 35.1%).

**Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей
по срокам востребования (погашения) на 01.10.2017 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	423171	423171	423171	423171	423171	423171	423171	423171	423171	423171
2.Ссудная и приравненная к ней задолженность	20572	580926	580926	581386	581469	624345	639442	658705	700841	878696
3. Прочие активы	61998	61998	61998	61998	61998	61998	61998	61998	61998	61998
Итого ликвидных активов	505741	1066095	1066095	1066555	1066638	1109514	1124611	1143874	1186010	1363865
Пассивы										
4. Средства клиентов	741952	812738	847223	893011	910726	1071387	1265197	1345998	1398245	2454262
5.Выпущенные долговые обязательства	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500
6. Прочие обязательства	2582	2582	2582	2582	2582	2582	2582	2582	2582	2582
Итого обязательств	747034	817820	852305	898093	915808	1076469	1270279	1351080	1403327	2459344
7. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	2351	74407	78852	78852	117908
Совокупный разрыв ликвидности	-241293	248275	213790	168462	150830	30694	-220075	-286058	-296169	-1213387

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 — несущественное 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 и Совет директоров Банка о результатах стресс-тестирования и возникших факторах риска.

Правление 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 - несущественное 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. В стратегию развития Банка до 2020 года были внесены изменения (протокол N 22 от 13.07.2016 года) планируемые показатели собственных средств (капитал) на 01.01.2017 года были изменены с 375 000 тыс.руб. до 390 000 тыс.руб. за счет увеличения прибыли. В Банке была создана Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк», которая утверждена Советом директоров Банка протокол N 38 от 01.09.2017 года.

За 9 месяцев 2017 года 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. Операции со связанными с Банком сторонами

В течение 9 месяцев 2017 года Банк предоставлял кредиты связанным сторонам.

Тыс.руб.

	На 01.10.2017	2016 год
Объем выданных кредитов	1 000	500
Сформированный резерв по выданным ссудам	10	5
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	2 249	2 930
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	22	29
Средства на счетах на отчетную дату	139 680	32 236
Процентные доходы по предоставленным ссудам	242	304
Процентные расходы по привлеченным средствам	4 049	1 926

Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.10.2017 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 01.10.2017 года остатки средств на счетах клиентов составили 139 680 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 124 860 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 14 820 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов за девять месяцев составили 4 049 тыс.руб.

В течение 9 месяцев 2017 года и по состоянию на 01.10.2017 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторон, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

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

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 Банке, расположенном в г. Ростов-на-Дону, а также в Филиале ПАО КБ «Сельмашбанк», расположенном в г. Урюпинск, Волгоградская область.

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.

Общий размер оплаты труда сотрудников, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде составил 13 147 тыс.руб., в том числе членов Правления Банка 7 668 тыс.руб., иных работников, осуществляющих функции принятия рисков - 5 479 тыс.руб.

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.

Гарантированная премия составила членам Правления Банка 5 001 тыс.руб., иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков - 2 395 тыс.руб.

За девять месяцев 2017 года стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, отсроченные вознаграждения не выплачивались. Корректировки вознаграждений, выплаты акциями, финансовыми инструментами не производились.

9.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	104 422	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:	6 606	5 714
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 606	5 714

Председатель Правления

Главный бухгалтер

01.11.2017 года.



В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова