

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО КБ «СЕЛЬМАШБАНК»
ЗА 2020 ГОД**

**г. Ростов-на-Дону
2021**

*Акционерам и Совету директоров
ПАО КБ «Сельмашбанк»*

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Коммерческий Банк «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: ПАО КБ «Сельмашбанк».

Место нахождения: 344029, Российская Федерация, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пр. Сельмаш, 102.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 7 июня 1989 года.
- Регистрационный номер: 106.

Лицензии:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 106 от 10 августа 2018 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 12006116335.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение, - Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 22006136441).

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО КБ «Сельмашбанк» за 2020 год

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) ПАО КБ «Сельмашбанк» за 2020 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

По нашему мнению, прилагаемая годовая отчетность ПАО КБ «Сельмашбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленным порядком составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, а также в связи с тем, что расчет оценочного резерва предполагает применение банком значительных суждений и оценок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9. На каждую отчетную дату выполняется анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового актива. На основе данного анализа инструменты классифицируются как относящиеся к одному из трех этапов в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, выявления существенного увеличения кредитного риска, а также идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков.

Мы протестировали на выборочной основе кредиты, которые были классифицированы руководством банка в процессе применения «трехэтапной» модели учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и действие методик кредитного моделирования, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений

присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта, уровне потерь при дефолте и величине требований, подверженных кредитному риску. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки представлена в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

на базе наших знаний о прочих практиках и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их повторного применения и различные аналитические процедуры.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в

нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2021 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

29 марта 2021 года

Ростов-на-Дону

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	89210	123535
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	36577	23043
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	26794	20292
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	122132	116010
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.5	730912	802711
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.7	544333	362255
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2861	1470
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.14	35159	35586
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.14	7745	551
13	Прочие активы	4.1.15	2426	3150
14	Всего активов		1571355	1468311
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.17	959692	865200
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		959692	865200
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		392330	377753
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1064	709
20	Отложенные налоговые обязательства		2069	4447
21	Прочие обязательства	4.1.21	3431	5830
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.22	159	112
23	Всего обязательств		966415	876298
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.24	136100	136100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		110	110
27	Резервный фонд		6805	6805
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.24	25781	27589
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.1.24	436144	421409
36	Всего источников собственных средств		604940	592013
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		147319	133288
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер/Исполнитель

Телефон (863)254-26-22

16.03.2021



Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.2	102621	129028
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		46948	90780
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		25404	32030
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		30269	6218
2	Процентные расходы, всего,	4.2	16471	22078
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16471	22078
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		86150	106950
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		755	17934
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		10613	2669
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86905	124884
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	20
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9176	12390
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-7198	-2521
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	20632	23770
15	Комиссионные расходы	4.2	7153	7367
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	31
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-179	-355
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		350	63
19	Прочие операционные доходы		3481	3822
20	Чистые доходы (расходы)		106014	154737
21	Операционные расходы	4.2	87414	100646
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18600	54091
23	Возмещение (расход) по налогам		3865	11948
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		14378	45908
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		357	-3765
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		14735	42143

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		14735	42143
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-559	11596
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-559	11596
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1249	2319
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1808	9277
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1808	9277
10	Финансовый результат за отчетный период		12927	51420

Председатель Правления

Главный бухгалтер/Исполнитель

Телефон: (863)254-26-22

16.03.2021



[Handwritten signature]

Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22 , 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		136210	136210
1.1	обыкновенными акциями (долями)		135710	135710
1.2	привилегированными акциями		500	500
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		432899	404281
2.1	прошлых лет		404281	364361

2.2	отчетного года		28618	39920
3	Резервный фонд		6805	6805
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		575914	547296
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1502	842
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		574412	546454
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		574412	546454
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		25781	27589
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		25781	27589
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		600193	574043
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		863082	925163
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		895844	946329

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1624217	1563809	610906	1478744	1409762	610584
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		521132	521132	0	351874	351874	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		539714	539714	107943	559130	559130	111826
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		563371	502963	502963	567740	498758	498758
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» , с коэффициентом риска 150 процентов							

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2792	2792	558	3723	3723	745
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга	2792	2792	558	3723	3723	745	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7745	7745	11618	551	551	827	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		7745	7745	11618	551	551	827
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	147319	141396		132985	132299		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска	147319	141396		132985	132299		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		20085	21047	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		133903	140312	
6.1.1	чистые процентные доходы		102966	103779	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		30937	36533	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		17525	46838	
7.1	процентный риск		0	0	
7.2	фондовый риск		0	0	
7.3	валютный риск		1402	3747	
7.4	товарный риск		0	0	

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам						тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		66331	-25468	91799	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		60073	-30025	90098	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		335	-680	1015	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		5923	5237	686	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	87091	21.67	18871	2.10	1826	-19.57	-17045
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1823	21	383	0	0	-21	-383
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	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,			1688242	
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			0	
2.1	кредитных организаций			0	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			544567	
3.1	кредитных организаций			0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			544567	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			133721	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			726667	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			173796	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			32320	
8	Основные средства			34202	
9	Прочие активы			42969	

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>29160</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>12411</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>12793</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ²	<u>3956</u> ;
1.4. иных причин	_____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>59185</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>6905</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>44072</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>2391</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ¹	<u>2070</u> ;
2.5. иных причин	<u>3747</u> .

Председатель Правления

Главный бухгалтер/Исполнитель

Телефон: (863)254-26-22

16.03.2021






Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество)

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		136100		110		18312			6805				364361	525688
2	Влияние изменений положений учетной политики													14905	14905
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		136100		110		18312			6805				379266	540593
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:						9277							42143	51420
5.1	прибыль (убыток)													42143	42143
5.2	прочий совокупный доход						9277								9277
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														

9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	136100		110		27589			6805			421409	592013	
13	Данные на начало отчетного года	136100		110		27589			6805			421409	592013	
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	136100		110		27589			6805			421409	592013	
17	Совокупный доход за отчетный период:					-1808						14735	12927	
17.1	прибыль (убыток)											14735	14735	
17.2	прочий совокупный доход					-1808							-1808	
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период	136100		110		25781			6805			436144	604940	

Председатель Правления

Главный бухгалтер/Исполнитель

(863)254-26-22

16.03.2021



[Signature]
[Signature]

Хлус В.М.

Краснорепова Е.В.

Банковская отчетность		
Код территории 60	Код кредитной организации	
	по ОКПО 09806526	регистрационный номер 106

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество)

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

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

Код формы по ОК/Д 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение														
			на отчетную дату			на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной				
1	2	3	4			5	6			7			8				
КАПИТАЛ, тыс.руб.																	
1	Базовый капитал																
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер																
2	Основной капитал		574412			545699	545754			546453			546454				
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		577657			562827	562882			563581			563582				
3	Собственные средства (капитал)		600193			597030	597765			583779			574043				
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		603438			598850	629001			603323			591171				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.																	
4	Активы, взвешенные по уровню риска		895844			1618487	1003635			940140			946329				
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)																
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		66.6			34.4	56.2			60.2			59.1				
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		66.9			35.5	58.0			62.1			60.9				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, H20.0)		67.0			36.9	59.6			62.1			60.7				
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		67.4			37.0	62.7			64.2			62.5				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала/акала																
9	Антициклическая надбавка																
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)																
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)																
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.																
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент																
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент																
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (H27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (H29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3		120.6			99.1	105.5			104.2			93.3				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (H21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			16.7			17.4			14.5			18.5			18.3		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (H22)																
26	Норматив совокупной величины риска по исайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (H23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.8			5.2			6.7			9.2			15.0		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на зачисление расчетов Н16					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций					

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых к уменьшению величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
	Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер/Исполнитель

(863)254-26-22

16.03.2021



[Handwritten signature]

Хлус В.М.

[Handwritten signature]

Краснорепова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Коммерческий Банк "Сельмашбанк" (публичное акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		24139	33658
1.1.1	проценты полученные		108627	130653
1.1.2	проценты уплаченные		-16094	-22587
1.1.3	комиссии полученные		20640	23766
1.1.4	комиссии уплаченные		-7168	-7367
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9176	12390
1.1.8	прочие операционные доходы		2679	3696
1.1.9	операционные расходы		-85323	-96104
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8398	-10809
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		112777	-323199
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6502	76774
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		62005	935386
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2795	50289
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		57224	-1388285
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2745	2637
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		136916	-289541
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	93
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-193947	-452289
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7297	89035
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1444	-445
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4231	18499
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-183863	-345107
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		25776	-74832
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-21171	-709480
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		242296	951776
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		221125	242296

Председатель Правления

Хлус В.М.

Главный бухгалтер/Исполнитель

Краснорепова Е.В.

Телефон: (863)254-26-22

16.03.2021



Пояснительная информация к годовой отчетности за 31 декабря 2020 года

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

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

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

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

Отчетным периодом является календарный год – с 01 января по 31 декабря 2020 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации – российский рубль. Числовые данные в годовой отчетности представлены в тысячах рублей.

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

ПАО КБ «Сельмашбанк» работает на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 106 от 10.08.2018 года, выданной Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с базовой лицензией ПАО КБ «Сельмашбанк» может осуществлять следующие виды банковских операций:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

За 2020 год доходы Банка составили 649 629 тыс.руб., расходы – 634 894 тыс.руб., прибыль составила 14 735 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о характере допущений и неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, которые несут существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, признание отложенных налоговых активов, переоценка зданий.

Корректирующие события после отчетной даты.

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

- корректировка налога на прибыль за 2020 год (1348 тыс. руб.);
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (2401 тыс.руб.);
- отражение полученных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (602 тыс.руб.), налог на добавленную стоимость по данным операциям (80 тыс.руб.), другие налоги (173 тыс.руб.);
- переоценка основных средств (административные здания и земельные участки головного офиса Банка и филиала) на конец отчетного года. Уценка стоимости основных средств при переоценке составил 664 тыс.руб., изменение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль составил 1249 тыс.руб.

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

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

В соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, в первый рабочий день 2021 года полученные доходы и расходы от деятельности Банка в 2020 году после составления ежедневного баланса были перенесены на счет № 707 «Финансовые результаты прошлого года» записью по отражению событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты

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

Изменения в учетной политике

С 1 января 2020 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2020 год, утвержденная Председателем Правления Банка 27.12.2019 года на основании приказа от 10.12.2019 года № 139-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации, МСФО и Разъяснений МСФО.

Во втором и третьем кварталах 2020 года вносились изменения, связанные с отменой и введением новых нормативных документов Банка России.

С 1 января 2021 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2021 год, утвержденная Председателем Правления Банка 30.12.2020 года на основании приказа от 09.12.2020 года № 116-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации, МСФО и Разъяснений МСФО.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.01.2021 года составили 1 571 355 тыс.руб., в том числе:

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	01.01.2021г. тыс. руб.	01.01.2020г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	89 210 33 503 36 308 19 399	123 535 44 515 51 425 27 595
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 783	2 751
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	107 345	100 536
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 995	1 751
5	Средства в клиринговых организациях	12 792	13 723
6	Итого денежных средств и их эквивалентов	221 125	242 296

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составляют 36 577 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 26 794 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 23 043 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 20 292 тыс.руб.).

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

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

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

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной в

соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

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

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

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

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

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

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

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

Все активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

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

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

4.1.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составляет 730 912 тыс.руб. (на 01.01.2020 года чистая ссудная задолженность – 802 711 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2021 года составил 792 150 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность – 730 912 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 871 612 тыс. рублей и 802 711 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 января 2021 года составила 46,5 % (на 1 января 2020 года – 48,5 %).

Основную долю кредитного портфеля на 1 января 2021 года составляют межбанковские кредиты – 68,2%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 25,6%; 6,2% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1. Кредиты юридическим лицам	202 962	271 825
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	202 962	271 825
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	-39 392	-70 592
3. Корректировка оценочного резерва	- 1 293	19 770
4. Кредиты физическим лицам	48 878	45 037
в том числе:		
на покупку недвижимости	28 533	31 080
на покупку автотранспорта	8 182	3 157
на потребительские цели	11 823	10 800
5. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	-20 681	-19 506
6. Корректировка оценочного резерва	128	1 678
7. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	540 310	554 750
8. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	0
9. Корректировка оценочного резерва	0	-251
10. Итого кредиты за вычетом резерва с учетом корректировок	730 912	802 711

По состоянию на 01 января 2021 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России – 10 000 тыс. рублей – составляют 0,01%. По состоянию на 01 января 2020 года – 3 000 тыс.руб.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	162 277	22,2	221 003	27,6
в том числе:				
Корпоративным клиентам	100 423	13,7	184 368	23
Индивидуальным предпринимателям	61 854	8,5	36 635	4,6
2. Кредиты физическим лицам	28 325	3,9	27 209	3,4
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	540 310	73,9	554 499	69,0
Итого	730 912	100	802 711	100

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Машиностроение	4 000	7 697
Сельское хозяйство	82 000	72 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	4 912	10 500
Торговля	72 870	40 300
Транспорт	1 884	2 645
Строительство	7 200	0
Прочие	30 096	138 683
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	540 310	554 750
Физические лица	48 878	45 037
Резерв на возможные потери	-60073	-90 098
Корректировка оценочного резерва	-1 165	21 197
Итого кредиты за вычетом резерва с учетом корректировок	730 912	802 711

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	540 313	303 275
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	2 143	259 109
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	6 770	3 469
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	384	948
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	89 658	60 588
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	101 770	175 903
Просроченная ссудная задолженность со сроком просрочки более 180 дней (актив соответствует 3-й стадии обесценения)	51 112	68 320

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Россия	792 150	871 612
Волгоградская область	75 752	45 093
Краснодарский край	562	987
Московская область	1 579	3 983
Москва	558 365	644 546
Ростовская область	155 560	176 545
Калужская область	332	458
Резерв на возможные потери по ссудам	-60 073	-90 098
Корректировка оценочного резерва	-1 165	21 197

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 70,5 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 19,6% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 9,9% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 9,6%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	730 912	100	802 711	100
Волгоградская область	74 797	10,2	44 827	5,6
Краснодарский край	360	0,1	967	0,1
Московская область	1 517	0,2	3 891	0,5
Москва	546 795	74,8	634 592	79,1
Ростовская область	107 116	14,7	117 981	14,7
Калужская область	327	0	453	0

4.1.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату в бухгалтерском балансе Банка отсутствуют.

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 544 333 тыс. рублей (на 01.01.2020 объем чистых вложений в ценные бумаги составил 362 255 тыс.руб.).

Наименование инструмента	Наименование эмитента	Дата погашения	Количество (шт.)	Номинальная стоимость единицы, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, (611-П) тыс. руб.	Корректировка (12-12.1.)	Стоимость ценных бумаг на 01.01.2021
Биржевая облигация Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" RU000A0JXU71	Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ"	18.06.2021	51 936	1	52 482	0	-53	52 429
Биржевая облигация ПАО "НК "Роснефть" RU000A0JT940	ПАО "НК "Роснефть"	17.10.2022	51 738	1	53 096	0	-53	53 043
Биржевая облигация ПАО "Транснефть" RU000A100OA4	ПАО "Транснефть"	05.07.2022	51 545	1	53 955	0	-54	53 901
ОФЗ-ПД 26205 14/04/21	Министерство финансов РФ	14.04.2021	29 320	1	29 931	0	-30	29 901
ОФЗ-ПД 26209 20/07/22	Министерство финансов РФ	20.07.2022	142 799	1	151 304	0	-151	151 153
ОФЗ-ПД 26217 18/08/21	Министерство финансов РФ	18.08.2021	67 635	1	70 055	0	-70	69 985
ОФЗ-ПД 29012 16/11/22	Министерство финансов РФ	31.01.2020	131 899	1	134 055	0	-134	133 921
					544 878	0	-545	544 333

В портфеле ценных бумаг – корпоративные биржевые облигации первого уровня листинга: ГК «ВЭБ.РФ» - 52 429 тыс.руб., ПАО «НК «Роснефть» - 53 043 тыс.руб., ПАО «Транснефть» - 53 901 тыс.руб. и облигации федерального займа Министерства финансов РФ – 384 960 тыс.руб.

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

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

4.1.8. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам за 2020 год: в тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2020	Изменение за 2020 год	на 01.01.2021
Резерв по ссудной задолженности по РПБУ	90 098	-30 025	60 073
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности	68 901	-7 663	61 238
Резерв по условным обязательствам кредитного характера по РПБУ	686	+5 237	5 923
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	112	+47	159
Резерв по ценным бумагам по РПБУ	0	0	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам	363	+182	545

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

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

4.1.11. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, на 01.01.2021 года отсутствуют.

4.1.12. *Полученные финансовые активы в качестве обеспечения.*

На 01.01.2021 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 207476 тыс. рублей или 82,4% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 615 845 тыс. рублей.

Переданные финансовые активы на отчетную дату отсутствуют.

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

4.1.14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 11 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составили 35 159 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 35 586 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.01.2021 года составляют 2 616 тыс.руб. (амортизация – 1 514 тыс.руб.).

Имущество полученное в аренду составляет 209 тыс.руб. (амортизация – 20 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 70 тыс.руб.

Банк принимает основные средства к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки основных средств, применяется модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости.

Для группы «Здания (кроме жилых)» и «Земля» применяется модель учета по переоцененной стоимости.

Банк ко всем группам основных средств применяет линейный способ начисления амортизации в течение всего его срока полезного использования.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

В соответствии с Классификатором основных средств Банка срок полезного использования объектов основных средств применяется на уровне групп.

Группа «Здания (кроме жилых)» «Сооружения» срок полезного использования от 20 лет и свыше.

Группа «Информационное оборудование и оргтехника» срок полезного использования 5-10 лет.

Группа «Вычислительная техника» срок полезного использования 2-3 года

Группа "Средства транспортные" срок полезного использования 3-5 лет.

К группе "Инвентарь производственный и хозяйственный" относятся: производственный инвентарь, т.е. предметы технического назначения, которые участвуют в производственном процессе и имеют специализированную направленность. Срок полезного использования объектов этой группы – 3-7 лет. Также в эту группу входят кассовые сейфы и нестораемые шкафы со сроком полезного использования – 20 -25 лет.

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

N	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
1	Остаточная стоимость на 01.01.2020 года	18 529	888	1 060	14 604	35 081
2	Первоначальная стоимость					
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	27 731	7 795	4 827	14 604	54 957
2	Поступление		532			532
3	Объединение бизнеса					
4	Перевод в прочие категории					
5	Перевод из прочих категории					
6	Выбытие		75			75
7	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки	-274			-394	-668
8	Обесценение					
9	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	27457	8252	4827	14210	54746
10	Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	(9 202)	(6 907)	(3 767)	0	(19 876)
11	Начисленная амортизация	(843)	(320)	(88)		(1251)
12	Уменьшение от переоценки	104				104
13	Выбытие		75			75
14	Накопленная амортизация на 01.01.2021 года	(9 941)	(7 152)	(3 855)	0	(20 948)
15	Остаточная стоимость на 01.01.2021 года	17 516	1 100	972	14 210	33798

Сделок по объединению бизнеса не было.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств нет.

Затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, не имеется.

Банк не имеет договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств на 01.01.2021 года, а так же и на начало отчетного периода.

Компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка не имеется.

О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:

-величин ликвидационной стоимости, где расчетная ликвидационная стоимость применяется в учете для автомобилей Банка, для остального имущества отсутствует;

-расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств- не имеется;

-методов амортизации и сроков полезного использования – Банк для расчета амортизации применяет линейный метод. Срок полезного использования устанавливается в соответствии с Классификатором основных средств Банка.

Основные средства в части административного здания головного офиса (филиала) и земли находятся в собственности Банка.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости для группы «Здания (кроме жилых)» и «Земля» на конец отчетного периода проведена оценка с целью определения справедливой стоимости объектов.

Оценка проводилась по состоянию на 31.12.2020 года.

Для определения справедливой стоимости объекта была привлечена фирма ООО «БизнесКонсалт» оценщик Зиновьева Елена Алексеевна, член Ассоциации «Межрегиональный союз оценщиков» (№1158 от 15 января 2014 года). При оценке рыночной стоимости объекта оценки в соответствии с общепринятыми нормами были проанализированы три основных подхода определения рыночной стоимости объекта оценки: затратный, рыночный и доходный. Для определения рыночной стоимости объекта оценки были использованы наиболее целесообразно применимые в данном случае подходы оценки: сравнительный.

Оценщик определил, в какой степени результат того или иного подхода соответствует данным рынка, не противоречит ли им. Критерии согласования следующие: соответствие используемого подхода цели, назначению оценки, типу оцениваемых объектов и т.д.; точность расчетов, прогнозов, предположений, проведенных в рамках применения каждого подхода, достоверность и актуальность используемой информации.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости:

тыс.руб.

	Наименование	Балансовая стоимость	Уценка стоимости от переоценки	Справедливая стоимость
1	Административное здание головного офиса	14 546	-122	14 424
2	Земельный участок	14 422	-389	14 033
3	Административное здание филиала	3086	-48	3 038
4	Земельный участок	182	-5	177

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств Банка на 01.01.2021 года составляет 9 930 тыс.руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи отсутствуют.

Справедливая стоимость основных средств в случае ее существенного отличия от балансовой стоимости в отношении основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости отсутствует.

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

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенные для продажи по состоянию на 01.01.2021 года составила 7 745 тыс.руб. (на 01.01.2020 года - 551 тыс.руб.). На счетах долгосрочных активов, предназначенные для продажи отражены земельные участки должника, полученные Банком после проведения торгов, в общей сумме 7 745 тыс.руб.

На конец отчетного периода проведена оценка земельных участков фирмой ООО «БизнесКонсалт»

	Наименование	Балансовая (первоначальная) стоимость	Разница оценки	Справедливая стоимость
1	Земельный участок кадастровый номер 61:25:0600401:4141	2 551	45	2 596
2	Земельный участок кадастровый номер 61:25:0600401:4142	2 551	45	2 596
3	Земельный участок кадастровый номер 61:25:0600401:4125	2 643	124	2 767

По состоянию на 01.01.2021 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по первоначальной стоимости, как по наименьшей.

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 01.01.2021 года нематериальные активы включают в себя компьютерное программное обеспечение и лицензии как неисключительные права.

Для каждого объекта нематериальных активов при его первоначальном признании определяется срок полезного использования. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования ежегодно оценивается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива, начиная применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива.

К нематериальным активам с определенным сроком использования применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизационные отчисления начисляются ежемесячно в размере, рассчитанном исходя из числа календарных дней использования объекта в соответствующем месяце. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект готов к использованию.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

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

N	Наименование	ПО	Лицензии	ИТОГО НМА
1	Остаточная стоимость на 01.01.2020 года	238	254	492
2	Первоначальная стоимость			
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	710	994	1 704
4	Поступления	528	384	912
5	Объединение бизнеса			
6	Предназначенные для продажи			
7	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки			
8	Перевод в прочие категории			
9	Перевод из прочих категории			
10	Обесценение			
11	Выбытие			
12	Стоимость на 01.01.2021 года	1 238	1 378	2 616
13	Накопленная амортизация на 01.01.2020 года	(472)	(740)	(1 212)
14	Начисленная амортизация	(160)	(142)	(302)
15	Увеличение от переоценки			
16	Выбытие			
17	Накопленная амортизация на 01.01.2021 года	(632)	(882)	(1 514)
18	Остаточная стоимость на 01.01.2021 года	606	496	1 102

В 2020 году не признавался убыток от обесценения в отношении нематериальных активов.

Проверка на обесценение нематериальных активов, неисключительных прав показала, что по внешним и внутренним признакам обесценение объектов отсутствует.

Прочих изменений балансовой стоимости в течение отчетного периода не производилось.

В 2020 году существенные изменения в бухгалтерской оценке, связанные с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не проводились.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на 01.01.2021 года отсутствуют.

Балансовая стоимость нематериальных активов на 01.01.2021 года составляет 1 102 тыс.руб.

Нематериальные активы, приобретенные на счет государственной субсидии, отсутствуют.

Полностью амортизированные нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации Банка составляют 1 037 тыс.руб.

У Банка отсутствуют нематериальные активы, контролируемые, но не признанные в учете по причине несоответствия критериям признания.

Информация об операциях аренды

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

Отсутствуют заключенные договора субаренды без права досрочного прекращения.

Банк, на основании ранее заключенных договоров, арендует следующее имущество: транспортное

средство (легковой автомобиль), оборудование, и земельный участок.

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

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

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

В 2020 году Банк как арендатор не заключал новых договоров.

4.1.15. Прочие активы (статья 13 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составляют 2 426 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 3 150 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2021	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	328	476
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	211	738
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1787	1 728
Платежи по налогам	77	171
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	18	20
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3	16
Расчет с работниками по подотчетным суммам	2	1

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

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

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

Пассивы Банка на 01.01 2021 года составили – 966 415 тыс.руб. в том числе:

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

4.1.17. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составляют 959 692 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 865 200 тыс. руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 623 398 тыс.руб., на счетах физических лиц – 336 294 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.01.2021г. тыс. руб.	на 01.01.2020г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	421 043	346 111
2	Индивидуальные предприниматели	56 055	49 605
3	Срочные депозиты юридических лиц	146 300	138 200
4	Физические лица в том числе:	336 294	331 284
4.1	Текущие счета	65 019	83 277
4.2	Вклады до востребования	25 148	26 387
4.3	Срочные вклады	246 127	221 620
	Итого средств клиентов	959 692	865 200

По состоянию на 01 января 2021 года срочные депозиты физических лиц составили 246 127 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 221 620 тыс.руб.), юридических лиц – 146 300 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 138200 тыс.руб.).

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

№	Наименование	на 01.01.2021 тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	45 285
2	Химическая	604
3	Коммунальные услуги	13 333
4	Образование	14 003
5	Транспорт	27 040
6	Финансы и инвестиции	90 051
7	Предприятия торговли	61 252
8	Строительство	25 119
9	Недвижимость	136 665
10	Сельское хозяйство	68 908
11	Охранная деятельность	3 461
12	Платежный агент, поставщики	0
13	Рекламная деятельность	95
14	Деятельность в области права	2 595
15	Техническое обслуживание	4 138
16	Общественное питание	3 232
17	Общественные организации	4 667
18	Сфера обслуживания (изготовление мебели, ремонт машин, обслуживание компьютерной техники, ателье, фото, бух.учет, тренажерный зал, ландшафтные работы)	119 925
19	Прочие	3 025
20	Итого юридических лиц	623 398
21	Физические лица	336 294
22	Итого	959 692

4.1.18. В отчетном периоде Банк не получал государственных субсидий, а также других форм государственной помощи, от которых Банк получал прямую выгоду.

4.1.19. Банк не имел в отчетном периоде вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг (облигаций, еврооблигаций, векселей, депозитных сертификатов).

4.1.20. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком отсутствует.

4.1.21. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составляют 3 431 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 5 830 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2021	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	799	937
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 817	1 426
Налоги другие	173	137
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	172	2 900
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	278	430
Арендные обязательства	192	0

4.1.22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составляют 159 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 112 тыс.руб.).

Внебалансовые обязательства

По состоянию на 01.01.2021 года условные обязательства кредитного характера представлены неиспользованными кредитными линиями. Кредитный риск по этому инструменту аналогичен риску по предоставленным кредитам.

По состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года условные обязательства кредитного характера с учетом сформированного резерва и оценочного резерва по ожидаемые кредитные убытки представлены в следующем виде:

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2021	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	147 319	133 288
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям	5 923	686
Оценочный резерв под ОКУ по неиспользованным кредитным линиям	-5 764	-574

4.1.23. У Банка по состоянию на 01.01.2021 года отсутствует задолженность, начисленные проценты в отношении не исполненных обязательств.

Источники собственных средств на 01.01.2021 года составили 604 940 тыс.руб.

4.1.24. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 год составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2021 год уставный капитал Банка составляет 136 100 тыс.руб.

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

Величина уставного капитала за 2020 год не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 год составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 год составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 год составила 25 781 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 27 589 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль (статья 35 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2021 года составила 436144 тыс.руб. (на 01.01.2020 года – 421 409 тыс.руб.). Прибыль Банка за 2020 год составила 14 735 тыс.руб.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Прибыль Банка за 2020 год составила 14 735 тыс.руб., прочий совокупный доход составил -1 808 тыс.руб., финансовый результат за отчетный период составил 12 927 тыс.руб.

Процентные доходы:		тыс.руб.	
№	Наименование	2020 год	2019 год
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:	64 517	73 149
1.1	негосударственным коммерческим организациям	16 692	18 219
1.2	негосударственным некоммерческим организациям	23	0
1.3	индивидуальным предпринимателям	5 051	7 181
1.4	гражданам (физическим лицам)	3 634	3 546
1.5	кредитным организациям	39 117	44 203
2	По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	5 178	20 327
3	По депозитам, размещенным в Банке России	2 653	26 250
4	По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизационной стоимости	30 269	6 218
5	Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	3084
6	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	4	0
7	Итого	102 621	129 028

Процентные расходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	2020 год	2019 год
1	По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:	360	486
1.1	негосударственных коммерческих организаций	360	486
2	По привлеченным депозитам юридических лиц:	4 851	11 353
2.1	негосударственных коммерческих организаций	4 826	11 037
2.2	негосударственных некоммерческих организаций	25	276
2.3	индивидуальным предпринимателям	0	40
3	По прочим привлеченным средствам юридических лиц:	5	0
4	По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	11 252	10 239
4.1	граждан Российской Федерации	11 249	10 205
4.2	нерезидентов	3	34
5	По прочим привлеченным средствам	3	0
	Итого	16 471	22 078

Комиссионные доходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	2020 год	2019 год
1	От открытия и ведения банковских счетов	1 715	1 997
2	От расчетного и кассового обслуживания	10 665	13 002
3	От осуществления переводов денежных средств	8 247	8 771
4	От операций по выдаче банковских гарантий	5	0
5	Итого	20 632	23 770

Комиссионные расходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	2020 год	2019 год
1	Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	615	1 089
2	За открытие и ведение банковских счетов	292	167
3	За расчетное и кассовое обслуживание	4 202	2 896
4	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 617	2 660
5	Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	379	449
6	Другие комиссионные расходы	48	106
7	Итого	7 153	7 367

Операционные расходы:**тыс.руб.**

№	Наименование	2020 год	2019 год
1	По предоставленным кредитам	30	5 661
2	От выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	333	3 765
3	От выбытия средств труда	0	114
4	Расходы на содержание персонала	60 796	65 606
5	Ремонт и содержание основных средств	3 929	4 521
6	Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 573	1 104
7	Арендная плата	25	85
8	Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	934	486
9	Сопровождение программных продуктов	5 249	2 438
10	Расходы от списания запасов	1 385	1 445
11	Служебные командировки	110	159
12	Охрана	4 117	3 675
13	Реклама	9	54
14	Услуги связи, телекоммуникационных, информационных систем	2 918	3 477
15	Аудит	290	175
16	Публикация отчетности	14	14
17	Страхование	66	87
18	Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	4 014	6 167
19	Прочие	1 622	1 613
20	Итого	87 414	100 646

За 2020 год текущий налог на прибыль составил 5 378 тыс.руб., другие налоги 2 114 тыс.руб., в том числе:

-налог на добавленную стоимость	1 397 тыс.руб.
-земельный налог	302 тыс.руб.
-госпошлина	5 тыс.руб.
-налог на имущество	398 тыс.руб.
-транспортный налог	12 тыс.руб.

Введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось. Ставка налога на прибыль составляла 20%.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премию в тыс.руб.

№	Наименование	2020 год	2019 год
1	Вознаграждения за исполнение служебных обязанностей	50 755	51 607
1.1	в т.ч. премия	25 501	26 002
1.2	материальная помощь сотрудникам	46	0
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	9 930	13 923

Другие виды выплат не осуществлялись.

У Банка в 2020 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.

Решение о прекращении каких-либо бизнес-операций в 2020 году не принималось. В 2020 году произошло выбытие долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Применяемая Банком политика управления капиталом за 2020 год не менялась. Увеличение капитала в отчетном периоде произошло за счет увеличения прибыли.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода не начислялись и не выплачивались.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

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

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

В связи с применением, начиная с 01.01.2020 года Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" сумма арендной платы за 2020 год составила 25 тыс.руб.

Процентные расходы в составе арендных платежей составили 8 тыс.руб., изменение арендных обязательств составили 17 тыс.руб. В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» 8 тыс.руб. отражаются по строке проценты уплаченные, 17 тыс.руб. по строке чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам.

5. Управление рисками

ПАО КБ «Сельмашбанк» принимает следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск – риск потерь в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком);
- рыночный риск – риск потерь по открытым позициям вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.
- правовой риск – риск получения возможных убытков посредством несоблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стран местонахождения нерезидентов – клиентов, контрагентов Банка, учредительных и внутренних документов Банка, и других.

- риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- риск ликвидности – риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств, или риск потери платежеспособности как результат некачественного управления активами и пассивами;
- процентный риск – риск возникновения у банков убытков, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- риск концентрации - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточному большому потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала Банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Политика), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 7 от 28.02.2020 года), с изменениями (протокол №12/1 от 01.04.2020 года, №28-Р от 01.09.2020 г.), а также внутренними положениями по отдельным видам банковских рисков, которые определяют цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру и принципы, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Основными целями системы управления банковскими рисками являются:

- мониторинг и оценка рисков;
 - контроль за соблюдением установленных лимитов и пограничных значений рисков;
 - своевременное выявление факторов рисков;
 - информирование участников системы управления рисками о возникших факторах рисков;
 - принятие мер по ограничению рисков, снижению отрицательного воздействия или устранению факторов рисков;
 - обеспечение финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Стратегии развития.
- Система управления рисками должна обеспечить решение следующих задач:
- определить процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
 - определить риск-аппетит (склонность к рискам) банка;
 - выделить значимые для Банка риски и определить показатели значимых для Банка рисков;
 - определить методы и процедуры управления значимыми рисками;
 - осуществить агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
 - определить целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
 - разработать систему мониторинга и отчетности Банка по управлению рисками;
 - определить процедуры внутреннего контроля для выполнения требований в системе управления рисками.

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

Процедуры управления рисками и методы их оценки.

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

За 2020 г. методы оценки рисков Банком не изменялись.

Политика в области снижения рисков

Для своевременной оценки возможных рисков и принятия оперативных мер, направленных на предотвращение рисков или снижения их последствий, сектор по контролю за банковскими рисками на постоянной основе проводит мониторинг всех видов банковских рисков, своевременно выявляет факторы

рисков, производит их оценку, осуществляет контроль за лимитами и информирует руководство Банка о возможности возникновения рисков, а также последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты. На заседаниях Совета директоров Банка и Правления Банка не реже одного раза в квартал заслушиваются вопросы, связанные с организацией управления и контроля за банковскими рисками, а также отчеты заведующей сектором по контролю за банковскими рисками.

В течение 2020 г. Банком проводился постоянный мониторинг всех рисков банковской деятельности, выявление факторов рисков, их оценка и информирование руководства о возможности возникновения рисков, а также о последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты.

Уровень оценки банковских рисков не превысил установленные пограничные значения. Капитал Банка и его достаточность в течение 2020 г. находился на достаточном уровне необходимом для покрытия банковских рисков.

Способы определения концентрации рисков

1. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

2. В указанных целях Банк применяет относительные показатели оценки риска концентрации, по каждому из которых на основании экспертных оценок и в соответствии с нормативными и внутренними документами Банка устанавливается сигнальное значение уровня концентрации, а также предельное значение (лимит) уровня концентрации.

3. Сигнальные значения используются для индикации возникновения факторов риска концентрации.

4. Целью системы лимитов является «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

5. Основной задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

6. Лимиты утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются по мере необходимости. Превышение установленных лимитов не допускается.

Отчет об уровне риска концентрации по состоянию на 01.01.2021 года.

п/п	Показатели степени концентрации рисков	Сигнальное значение в %	Предельный уровень (лимит) концентрации в %	Фактическое значение в % на 01.01.2020 г.	Фактическое значение в % на 01.01.2021 г.
1	Требование Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)	24.8	25	11.7	21.5
2	Требование Банка к крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)	24.8	25	11.7	21.5
3	Требование Банка к контрагентам одного сектора экономики	74.8	75	28.2	25.1
4	Требование Банка к контрагентам одной географической зоны	74.8	75	32.7	46.4
5	Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам: - физические лица - юридические лица	49.8 84.8	50 85	17.7 22.6	16.7 24.4
6	Зависимость Банка от отдельных видов доходов: - кредитования юридических лиц - кредитования физических лиц - межбанковского кредитования - комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, осуществления переводов денежных средств, открытия и ведения банковских счетов, по выдаче банковских гарантий и поручительств	14 9 19 9	15 10 20 10	4.3 0.6 15.5 4.0	3.4 0.6 7.2 3.2

Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.01.2021 г. не превысили сигнальных значений и предельного уровня (лимит) концентрации.

Риск концентрации рассчитанный в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.17 г. N 4336-У на 01.01.2021 г. признается "приемлемым"

Значимыми для деятельности банка являются следующие виды риска: кредитный, операционный, рыночный. Для их оценки используются количественные и качественные показатели, приведенные в таблице:

Направление склонности к риску	Количественные Показатели	Качественные показателя	Целевой уровень показателя	Фактический уровень показателя
Кредитный риск	Предельный объем принимаемого кредитного риска	Доля величины взвешенных по риску активов (банковский портфель) в активах (методика Инструкции ЦБ РФ N 183-И)	Не более 85%	627256 ----- = 70.0 895844
	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	Требуемый объем РВПС (Положения ЦБ РФ N 590-П, форма 0409115). к объему взвешенных по риску активов (методика Инструкции ЦБ РФ N 183-И)	Не более 30%	53193 ----- =5.9 895844
Рыночный риск (включая валютный)	Удельный вес показателя рыночного риска (РР) в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчета норматива Н1)	Удельный вес показателя рыночного риска (РР формы отчетности N 0409135 (по методике Положения ЦБ РФ N 511-П, в структуре риск-профиля банка (знаменатель формулы расчета норматива Н1)	Не более 10%	17525 ----- = 2.0 895844
Операционный риск	Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска	Доля величины потерь от операционного риска в чистом операционном доходе банка	Не более 10%	-

Вывод: Значимые риски на 01.01.2021 г. не превысили установленных целевых уровней показателей.

5.1. По кредитному риску

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

Информация о качестве активов

В таблице ниже представлена информация о качестве активов Банка на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Сведения подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию № 4927-У. Для целей данного раскрытия ссуда признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам. Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, являются обесцененными.

На 01 января 2021 года

[illegible]

[illegible]

требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	432					432				432	432	432	432				432
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1064499	877703	104057	26772	2430	53537				51447	63348	60408	60408	1343	4881	647	53537
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	771848	595207	104057	26772	2430	43382				41292	53193	50253	50253	1343	4881	647	43382
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего	87091	4590	77501	5000							1825	1825	1825	775	1050		
в том числе в отчетном периоде																	
ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего	1823	1823															
активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего, в том числе	292651	282496				10155				10155	10155	10155	10155				10155
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели однородных требований	1787	1787				X				X							X

На 01 января 2020 года

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													Итого	По категориям качества			
														II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	668313	668237				76				76	76	76	76				76
корреспондентские счета	100536	100536					X	X	X	X		X					
межбанковские кредиты и депозиты	550000	550000															
прочие активы	16027	15951				76				76	76	76	76				76
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1750	1750															
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	635201	439538	113772		28867	53024	3	1877		51144	71351	71351	71351	2924		15403	53024
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	50000	50000															
вложения в ценные бумаги	354213	354213															
прочие активы	6014	3				6011	3	1		6007	6011	6011	6011				6011
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	30172	8405				21767				21767	21767	21767	21767				21767
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	194802	26917	113772		28867	25246		1876		23370	43573	43573	43573	2924		15403	25246

[illegible]

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении всех ссуд.

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

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

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

где

ECL – сумма ожидаемых кредитных убытков по активу;

EAD – сумма требований, подверженная кредитному риску;

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 сумма ожидаемых кредитных убытков составила 61 238 тыс. рублей, на 01.01.2020 – 68 901 тыс. рублей. Изменение размера ожидаемых кредитных убытков связано с уменьшением объема кредитов низкого качества.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01 января 2020 года:

	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
1. Ссуды, предоставленные юридическим лицам	190,692	30,800	50,333	271,825
1.1. Резерв в соответствии с 590-П	-2,923	-17,336	-50,333	-70,592
1.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	2,505	17,265	0	19,770
Чистая ссудная задолженность	190,274	30,729	0	221,003
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам	18,146	9,548	17,343	45,037
2.1. Резерв в соответствии с 590-П	-144	-2,019	-17,343	-19,506
2.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	-39	1,717	0	1,678
Чистая ссудная задолженность	17,963	9,246	0	27,209
3. Ссуды, предоставленные кредитным организациям	554,750	0	0	554,750
3.1. Резерв в соответствии с 590-П	0	0	0	0
3.2. Корректировка резерва до ожидаемых кредитных убытков	-251	0	0	-251
Чистая ссудная задолженность	554,499	0	0	554,499
Итого чистая ссудная задолженность	762,736	39,975	0	802,711

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

	тыс.руб.
Остаток на 01.01.2020	21 197
Сформировано	(44 535)
Восстановлено	24 503
Остаток на 01.10.2020	1 165

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

Динамика резерва за 2020 год

тыс.руб.

Остаток на 01.01.2020	90 098
Сформировано	29 160
Восстановлено	(52 280)
Списано активов за счет резерва	(6 905)
Остаток на 01.01.2021	60 073

Объем просроченной ссудной задолженности клиентов снизился в сравнении с данными на 01.01.2020 года (69 610 тыс. рублей) и составляет 51 112 тыс. рублей. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Доля просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 3,3%.

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Всего просроченная задолженность	51 112	69 610
в том числе:		
Сроком до 30 дней	0	0
Сроком от 31 до 90 дней	0	1 933
Сроком от 91 до 180 дней	0	0
Сроком свыше 180 дней	51 112	67 677
Резерв на возможные потери	51 112	69 610

Снижение объема просроченной ссудной задолженности связано с проведением банком мероприятий, связанных с оптимизацией размера просроченной ссудной задолженности и направленных на ее взыскание. По решению Совета Директоров (Протокол № 5 от 30.01.2020, Протокол № 14 от 06.05.2020, Протокол № 23 от 03.07.2020, Протокол №27 от 06.08.2020) за счет сформированного резерва списана задолженность Вийра Д.В в сумме 3 тыс.рублей, ИП Тертерян А.З. в сумме 6 902 тыс.рублей. За счет нереализованного на торгах залогового имущества, принятого на баланс банка, погашена просроченная задолженность ИП Тертерян Г.З. в сумме 10 296 тыс.руб., ООО «Интэкс» в сумме 774 тыс. рублей.

В течение 2020 года погашена просроченная ссудная задолженность следующих заемщиков:

- ООО «Гурман» -0,9 тыс.руб.,

Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2021 года классифицирован Банком в 5-ю категорию качества. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам составляет 100% от просроченной ссудной задолженности.

Банк ведет работу по взысканию просроченной ссудной задолженности и процентов. По состоянию на 1 января 2021 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам девяти заемщиков:

- ссудная задолженность в сумме 41 292тыс. руб.;

- проценты за пользование кредитами в сумме 5 726 тыс. руб.;

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

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

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

На 1 января 2021 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 72,1% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2020 года – 71,5%), физическим лицам – 47,1% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2020 года – 43,0%). 100% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 января 2021 года

Банком в первую категорию качества (на 1 января 2020 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, также были классифицированы в 1-ю категорию качества).

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

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

На 1 января 2021 года

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

На 1 января 2020 года

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

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляет 7,1%.

За 2020 год объем реструктурированных ссуд снизился - с 77 294 тыс. рублей (8,9% кредитного портфеля) - на начало года до 56 115 тыс. рублей (7,1% кредитного портфеля) на конец периода.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 января 2021 года

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

На 1 января 2020 года

тыс.руб.

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

На 01.01.2021 года обеспеченная залогом задолженность составляет 236 710 тыс. рублей или 29,9% общей суммы кредитного портфеля.

Вид обеспечения	Сумма ссудной задолженности, тыс.руб.	В процентах от общей суммы
Обеспечено недвижимостью	204 288	25.8
Обеспечено автотранспортом	30 302	3.8
Обеспечено сельхозоборудованием	2 000	0.3
Обеспечено прочим имуществом	120	0.0
Бланковый	555 440	70.1
Итого	792 150	100

97,3% необеспеченной (бланковой) ссудной задолженности – межбанковские кредиты и кредиты в ЦБ.

На 01.01.2021 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 207 476 тыс. рублей или 82,4% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 615 845 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. На 01.01.2021 по 2-м заемщикам с общим размером ссудной задолженности 7 436 тыс.руб. банк корректировал размер формируемого резерва на принятое обеспечение. До корректировки размер расчетного резерва составлял 2940 тыс.рублей, после корректировки – 0 тыс.рублей. Оценка стоимости залога производилась Банком в соответствии с Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество). В Банке создана Комиссия по оценке и проверке обеспечения в составе заместителя Председателя Правления Банка, начальника службы инкассации и начальника кредитного отдела, которая проводит оценку стоимости имущества и его проверку на этапе принятия решения о выдаче кредита и в процессе его обслуживания, не реже 1 раза в квартал.

Процедура определения оценочной стоимости включает 2 этапа:

- 1-й – определение ставки дисконтирования, которая зависит от вида залога, степени его ликвидности,
- 2-й этап – определение реальной (рыночной) стоимости залога, которая может быть получена одним из нескольких способов: на основании остаточной балансовой стоимости, на основании сведений об уровне цен в Интернете, на основании отчетов оценочных компаний о рыночной стоимости имущества.

При принятии решения о классификации ссуды Банк руководствуется принципами, заложенными в Положении по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 1/1 от 09.01.2020 года) и анализом финансово-хозяйственной деятельности каждого заемщика, проведенном в соответствии с Положением по определению кредитоспособности заемщика Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 1 от 09.01.2020 года), изменениями к нему (Протокол Правления №17 от 25.05.2020 , №24 от 03.08.2020) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 23 от 14.08.2018 года), изменениями к нему, утвержденными Правлением банка (Протокол № 25 от 30.09.2019) .

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

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

- реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме (при кредитовании инвестиционных проектов с учетом востребованности создаваемого объекта, а также при кредитовании заемщиков - юридических лиц, с учетом конкурентоспособности

выпускаемой (предполагаемой к выпуску) продукции, обеспеченности производства необходимыми ресурсами для осуществления деятельности и положительной динамики ее развития).

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

- предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);
- экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед Банком по ссуде (ссудам), предоставленной (предоставленным);
- информация о плохом финансовом положении учредителей заемщика, имеющих возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления заемщика. При наличии такой информации финансовое положение учредителей заемщика оценивается с учетом требований внутренних документов Банка;
- использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;
- сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам (сопоставимым по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), предоставленным иными кредитными организациями - кредиторами. Указанные сведения в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматриваются Банком за период не менее чем 180 календарных дней, а по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней.

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

5.2. По рыночному риску

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

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

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

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

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2021 года равна 17525 тыс. руб. В величину рыночного риска входит только валютный риск в сумме 1402 тыс.руб.

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

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций, Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией N 178-И.

Сравнительный анализ рыночного риска

Показатели	в тыс.руб.	
	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Валютный риск	1402	3 747
Рыночный риск	17525	46 838
Капитал банка	600193	574 043
Достаточность собственных средств капитала	67.0	60.7

Капитал Банка на 01.01.2021 года вырос по сравнению с 01.01.2020 г. на 26150 тыс.руб. или на 4,6%. Капитал банка на находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска. Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме на 01.01.2021 г. составили 9176 тыс.руб.

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

**Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок
в разрезе видов валют на 01.01.2021 г.**

в тыс.руб.

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	ИТОГО
Рубль	549927	19878	96942	183778	439279	30429	15442	10497	3829	1350001
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого активы	549927	19878	96942	183778	439279	30429	15442	10497	3829	1350001
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	72828	208030	49377	78715	0	0	0	0	0	408950
Доллар США	6749	412	18330	5306	0	0	0	0	0	30797
Евро	957	635	0	0	0	0	0	0	0	1592
Итого пассивы	80534	209077	67707	84021	0	0	0	0	0	441339
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	469393	-189199	29235	99757	439279	30429	15442	10497	3829	908662

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

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

7.3 По риску ликвидности

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ осуществляется различными методами с целью всестороннего изучения состояния ликвидности, измерения и определения уровня риска ликвидности и оценки его влияния на финансовую устойчивость банка. Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется на основании данных формы обязательной отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

Данные о разрывах ликвидности содержат:

- сведения об активах и обязательствах банка по срокам востребования и погашения;
- показатели избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения;
- коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения.

Временные интервалы, по которым группируются активы и пассивы банка исходя из сроков их востребования и погашения, в отчете о разрывах ликвидности:

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов производится в следующем порядке:

- на основании анализа показателей избытка (дефицита) ликвидности по каждому временному интервалу производится выявление активов и пассивов банка, наиболее сильно влияющих на размер показателей избытка (дефицита) ликвидности и коэффициентов ликвидности;
- производится анализ отклонений значений коэффициентов ликвидности от предельно допустимых значений, установленных Советом Директоров банка, по всем временным интервалам;
- производится оценка влияния выявленных факторов на состояние ликвидности банка.

Анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов осуществляется сектором по контролю за банковскими рисками ежемесячно.

**Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей
по срокам востребования (погашения) на 01.01.2021 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	211342	211342	211342	211342	211342	211342	211342	211342	211342	211342
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	3	3	3	231474	532474	542231	555990	566346	652109	727870
3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2030	2030	2030	2030	2030	51148	53179	55217	166636
4. Прочие активы	5592	5592	5592	5592	5592	5592	5592	5592	5592	5592
Итого ликвидных активов	216937	218967	218967	450438	751438	761195	824072	836459	924260	1111440
Пассивы										
4. Средства клиентов	568266	568572	568572	579133	603353	812430	880137	908585	964158	964158
5.Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие обязательства	2405	2405	2405	2405	2405	2409	2416	2422	2430	2703
Итого обязательств	570671	570977	570977	581538	605758	814839	882553	911007	966588	966861
7.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	35000	35000	45000	147319
Избыток (дефицит) ликвидности	-353734	-352010	-352010	-131100	145680	-53644	-93481	-109548	-87328	-2740
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-62.0	-61.7	-61.7	-22.5	24.0	-6.6	- 10.6	-12.0	- 9.0	- 0.3

В результате проведенного анализа установлено, что значения коэффициента дефицита (избытка) ликвидности соответствуют установленным внутрибанковским нормам.

Основной задачей управления ликвидностью Банка является выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами, а также обеспечение своевременного и адекватного принятия мер по стабилизации финансового положения Банка на основе мониторинга показателей его ликвидности и платежеспособности.

Целью политики по управлению ликвидностью Банка является получение максимальной прибыли при сохранении адекватного уровня ликвидных активов, необходимых для обеспечения реальной и потенциальной потребности клиентов, контрагентов и Банка в источниках финансирования, ограничении уровня принимаемых рисков величиной имеющегося покрытия, а также соблюдении всех законодательных и нормативных требований, предъявляемых к деятельности Банка.

Достижение данной цели обеспечивается за счет решения следующих задач по управлению ликвидностью:

- удовлетворение потребности клиентов в получении кредитов;
- обеспечение неукоснительного соблюдения обязательств Банка перед его клиентами и контрагентами;
- согласование активных и пассивных операций Банка по доходности, срокам движения денежных средств и валютам, обеспечивающее ему достаточный, но не чрезмерный уровень его ликвидности в условиях реализации ожидаемых рисков;
- формирование антикризисных мер управления для поддержания ликвидности в экстренных ситуациях реализации рисков в объемах, превосходящих их ожидаемый уровень;
- создание образа Банка как надежной и финансово-устойчивой организации.

Ответственность за разработку и своевременное развитие политики управления ликвидностью возлагается на Правление Банка. Правление Банка рассматривает на своих заседаниях вопросы, связанные с оценкой состояния ликвидности и подготовкой решений по управлению активами и пассивами, с периодичностью в зависимости от текущей ситуации на финансовом рынке и внутри Банка.

Оперативный контроль за состоянием ликвидности осуществляют все структурные подразделения Банка и Урюпинский филиал, которые ежедневно представляют в сектор по контролю за банковскими рисками данные для ежедневного расчета обязательных нормативов, проведения мониторинга и оценки уровня ликвидности.

Текущий контроль за состоянием ликвидности возлагается на сектор по контролю за банковскими рисками, который на основании данных отчетности и оперативной информации, полученной от структурных подразделений Банка и Урюпинского филиала, проводит оценку текущей ликвидности.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением политики по управлению ликвидностью. В случае возникновения отклонений в состоянии ликвидности, служба внутреннего аудита незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка для принятия срочных мер по минимизации риска потери ликвидности.

Совет директоров Банка информируется о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе и рассматривает вопросы управления ликвидностью не реже одного раза в квартал.

Банком поддерживается оптимальная структура активов Банка за счет увеличения долей высоколиквидных активов (касса, корсчет) и ликвидных средств в распоряжении Банка, которые могут быть превращены в денежные средства (кредиты и другие платежи в пользу Банка со сроками исполнения в ближайшие 30 дней).

В Банке создается резерв (по меньшей мере краткосрочный) для покрытия непредвиденных убытков и таким образом, обеспечивает безубыточность собственной деятельности.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности банка;
- управление ресурсной базой банка;
- контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
- стресс-тестирование ликвидности банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В течение 2020 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2021 г.
1	НЗ	Не ниже 50 %	120.6 %

По состоянию на 01.01.2021 г. норматив текущей ликвидности находится на высоком уровне, что говорит о способности банка исполнять свои обязательства в срок.

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

Информация представляемая ключевому управленческому персоналу

1. Оперативная информация о выполнении ежедневных экономических нормативов - ежедневно
2. Аналитические записки о состоянии ликвидности - ежемесячно.
3. Расчет показателей оценки экономического состояния Банка (не реже одного раза в квартал) .
4. Отчет о результатах стресс-тестирования – ежеквартально.
5. Отчет об оценке уровня ликвидности, дефицита (избытка) ликвидности по срокам – ежемесячно.
6. Отчет сектора по контролю за банковскими рисками о проделанной работе по контролю за состоянием ликвидности и соблюдением лимитов - ежеквартально.

Привлеченные заемные средства для поддержания ликвидности Банком не используются.

С целью поддержания ликвидности Банк размещал свои средства в депозиты Банка России и межбанковские кредиты до 30 дней.

Источниками финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, являются собственные средства банка и привлеченные депозиты юридических и физических лиц.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам на 01.01.2021 г., показал, что банк размещал свои средства в ликвидные активы Банка России в сумме 10000 тыс. руб. (операции без риска), в ликвидные активы до 30 дней - межбанковские кредиты 1 категории качества в сумме 530000 тыс.руб. (ПАО Банк ФК«Открытие» -30000 тыс. руб., ПАО «Промсвязьбанк»-500000 тыс.руб – активы взвешенные с 20% риском). Анализ обязательств банка производится на основании данных формы обязательной отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации группам связанных кредиторов (вкладчиков)». Анализ показал, что сумма обязательств банка по кредиторам (вкладчикам) и группам связанных кредиторов (вкладчиков), доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов равна 254868 тыс.руб. Сумма ликвидных активов банка со сроком

востребования и погашения до 30 дней (ЛАТ) равна 761220 тыс.руб. Их соотношение составило 33.5%. Уровень обязательств банка не повлиял на финансовую устойчивость банка.

Контроль соблюдения политики и методов управления ликвидностью осуществляется в рамках системы внутреннего контроля банка. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления банка, сектор по контролю за банковскими рисками, служба внутреннего аудита банка, а также руководители структурных подразделений, чьи решения влияют на состояние ликвидности банка.

Сектор по контролю за банковскими рисками осуществляет мониторинг и оценку риска ликвидности на ежедневной основе, в том числе контролирует соблюдение установленных лимитов и нормативов ликвидности. По результатам проведения контроля формируются оперативные аналитические записки, которые предоставляются Председателю Правления Банка.

Служба внутреннего аудита обеспечивает проведение непрерывного контроля за риском ликвидности в целях своевременного принятия мер по его минимизации и информирования органов управления Банком о возможных факторах риска ликвидности. Проверки оценки уровня ликвидности проводятся не реже одного раза в месяц, проверка выполнения требований к обязательным экономическим нормативам, в том числе нормативам ликвидности, осуществляется ежедневно.

Правление Банка и Председатель Правления Банка обеспечивают оперативное принятие мер, направленных на недопущение полной или частичной утраты ликвидности и (или) получения убытков от проводимых операций на основании информации, предоставленной сектором по контролю за банковскими рисками и службой внутреннего аудита. Вопросы управления ликвидностью рассматриваются на заседаниях Правления Банка не реже одного раза в квартал.

Совет директоров Банка информируется о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе и рассматривает вопросы управления ликвидностью на своих заседаниях не реже одного раза в квартал.

В случаях чрезвычайных ситуаций банк применяет планы управления риском ликвидности:

1. Если в процессах управления ликвидностью выявлены признаки кризисной ситуации, Правление Банка вводит режим антикризисного управления.
2. Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам за счет управления пассивами, управления активами и управления затратами.
3. Антикризисные меры управления пассивами предполагают централизацию процессов исполнения обязательств Банка и Филиала Банка перед своими клиентами и контрагентами, предварительное проведение переговоров с клиентами, направленное на выбор оптимальных сроков привлечения денежных средств, использование долговых бумаг Банка в качестве расчетных средств и т.д.
4. Регулирование ликвидности за счет управления активами предполагает мобилизацию активов Банка, включающую продажу активов и улучшение их качества, ограничение/прекращение кредитования на определенный срок, сокращение административно-управленческих расходов.
5. Процедуры по антикризисному управлению при возникновении дефицита ликвидности предполагают также уменьшение (или отказ) платежей по расходам на собственные нужды и/или их перенос на другие временные периоды.

Наличие инструментов, предусматривающих возможность, досрочного погашения имеются у банка по условным обязательствам кредитного характера в случае ухудшения финансового положения заемщика, банк вправе закрыть досрочно кредитную линию. Другие инструменты банк не использует.

6. Информация об управлении капиталом

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных ЦБ РФ требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала.

Управление капиталом Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Политика), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 7 от 28.02.2020 года) с изменениями (протокол N12/1 от 01.04.2020 года, N 28-Р от 01.09.2020 г.). Изменений количественных показателей за 2020 год, в отношении капитала в политике по управлению банковскими рисками и капиталом нет.

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

Основным источником роста капитала за 2020 год была прибыль Банка и переоценка Административного здания Головного банка и Урюпинского филиала.

За 2020 г. Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала). Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на банки с базовой лицензией не распространяются. Капитал Банка на 01.01.2021 года составил 600193 тыс. руб. Капитал Банка на 01.01.2020 г. (со СПОД) -574043 тыс. руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2020 г. капитал вырос 4,6% за счет увеличения прибыли и за счет переоценки Административного здания Головного банка и Урюпинского филиала.

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

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2021 г.	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2020 г.
1	Н1.2	Не ниже 6.0%	66.6%	59.1%
2	Н1.0	Не ниже 8%	67.0%	60.7%

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

За 2020 год банком не принимались решения о выплате дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) по обыкновенным и привилегированным акциям с определенным размером дивиденда.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

7. Операции со связанными с Банком сторонами

Наименование	2020 год			2019 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов на начало отчетного периода		2355			0	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		6485			2 990	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		5610			635	
Общая сумма кредитов на конец отчетного периода		3230			2 355	
Средства клиентов на счетах на отчетную дату	49169	5490	3734	65 415	4 594	6 471
Процентные доходы по предоставленным ссудам		693			64	
Процентные расходы по привлеченным средствам	14	233	3		345	

На 01.01.2021 связанные стороны имеют ссудную задолженность перед Банком в сумме 3 230 тыс.руб.

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

На 01.01.2021 года остатки средств на счетах клиентов составили 58 393 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 52 965 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 5 428 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 250 тыс.руб.

В 2020 года и по состоянию на 01.01.2021 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 и сомнительной к взысканию задолженности связанными с Банком сторонами.

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка. Членам Совета директоров вознаграждения не выплачиваются. Члены Правления Банка получают заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии по итогам месяца, квартала, года.

Сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков, результаты деятельности которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, состоят из 3 сотрудников - члены Правления Банка и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 12 сотрудников.

Вознаграждения управленческому персоналу и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

		тыс.руб.	
№	Наименование	2020 год	2019 год
1	Краткосрочные вознаграждения работникам		
1.1	Управленческий персонал всего:	14 643	14 102
	в т.ч. премия	9 548	9 548
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков всего:	7 416	7 680
	в т.ч. премия	3 418	3 472
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
3	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
4	Выходные пособия	0	0
5	Выплаты на основе акций	0	0
6	Итого	22 059	21 782

В 2020 году вознаграждения после окончания трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и единовременных выплат при выходе на пенсию, страхование жизни, медицинское обслуживание, отпуск и выплаты за выслугу лет, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались, выплаты на основе акций не производились.

В 2020 года Банк не проводил выкуп собственных акций.

8. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

9. Выплаты на основе долевых инструментов

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

10. Объединение бизнеса

В отчетном периоде и на 01.01.2021 года сделки по объединению бизнеса Банк не проводил.

11. Базовая и разводненная прибыль

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16.03.2021 года



В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова