

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 октября 2018 года

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде ПАО КБ «Сельмашбанк» получил базовую лицензию 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 населению, в том числе SMS-информирование, Интернет-банкинг. Банк применяет гибкую процентную политику по вкладам физических лиц с учетом действующих рыночных тенденций, внедряет новые виды вкладов, осуществляет переводы без открытия счета и другим.

На 1 октября 2018 года доходы Банка составили 622 252 тыс.руб., расходы – 597 284 тыс.руб., прибыль составила 24 968 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

С 1 января 2018 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2018 год, утвержденная Председателем Правления Банка 29.12.2017 года на основании приказа от 14.12.2017 года № 133-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. В 3 квартале 2018 года внесены изменения, связанные с отменой и введением новых нормативных документов Банка России.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.10.2018 года составили 3 006 147 тыс.руб., в том числе:

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	01.10.2018г. тыс. руб.	01.01.2018г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	100 001 59 824 24 250 15 927	87 167 64 630 8 074 14 463
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 168	35 044
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	522 550 522 530 20	623 094 560 856 62 238
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 826	1 663
5	Средства в клиринговых организациях	14 203	13 515
6	Итого денежных средств и их эквивалентов	644 748	760 483

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составляют 39 903 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 33 735 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 123 170 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 88 126 тыс.руб.).

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составляет 2 172 362 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 1 740 926 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 октября 2018 года составил 2 246 833 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность 2 172 362 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 1 825 069 тыс. рублей и 1 740 926 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 октября 2018 года составила 72,3 % (на 1 января 2018 года – 64,1 %).

За 9 месяцев 2018 года было выдано кредитов на сумму 253 267 646 тыс. рублей, что на 12,5% больше, чем за 9 месяцев 2017 года, когда объем выдачи составил 225 154 420 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 октября 2018 года составляют межбанковские кредиты – 89,9%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 8,3%; 1,8% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
1. Кредиты юридическим лицам	187 166	335 316
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	187 166	335 316
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	52 957	64 749
3. Кредиты физическим лицам	39 668	49 753
в том числе:		
на покупку недвижимости	26 579	32 312
на покупку автотранспорта	3 683	2 764
на потребительские цели	9 406	14 677
4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	21 515	19 394
5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	2 020 000	1 440 000
6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	0
7. Итого кредиты за вычетом резерва	2 172 362	1 740 926

По состоянию на 01 октября 2018 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России – 1 782 000 тыс. рублей – составляют 88,2%. По состоянию на 01 января 2018 года – 790 000 тыс.руб. или 54,9%.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	134 209	6,2	270 567	15,5
в том числе:				
Корпоративным клиентам	125 244	5,8	251 052	14,4
Индивидуальным предпринимателям	8 965	0,4	19 515	1,1
2. Кредиты физическим лицам	18 153	0,8	30 359	1,8
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	2 020 000	93,0	1 440 000	82,7
Итого	2 172 362	100	1 740 926	100

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Химическая промышленность	0	86 644
Машиностроение	10 100	10 000
Сельское хозяйство	36 500	26 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	57 011	76 011
Торговля	29 058	76 785
Строительство	0	3 250
Транспорт	479	285
Прочие	54 018	59 341
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 020 000	1 440 000
Физические лица	39 668	49 753

Резерв на возможные потери	74 472	84 143
Итого кредиты за вычетом резерва	2 172 362	1 740 926

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Судная задолженность со сроком погашения до 30 дней	2 020 705	1 440 006
Судная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	19 183	18 116
Судная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	18 254	13 235
Судная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	10 946	37 374
Судная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	2 031	23 208
Судная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	101 243	208 987

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Россия	2 246 834	1 825 069
Волгоградская область	54 994	51 144
Краснодарский край	1 922	2 411
Московская область	890	3 567
Москва	2 035 901	1 479 920
Орловская область	0	115
Ростовская область	153 127	287 495
Челябинская область	0	417
Резерв на возможные потери по ссудам	74 472	84 143

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 90,6% кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 6,8% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 2,6% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 2,4%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.10.2018		На 01.01.2018	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	2 172 362	100	1 740 926	100
Волгоградская область	54 750	2,5	51 126	2,9
Краснодарский край	1 743	0,1	2 405	0,1
Московская область	743	0	3 567	0,2
Москва	2 025 437	93,3	1 466 863	84,3
Орловская область	0	0	115	0,0
Ростовская область	89 689	4,1	216 433	12,4
Челябинская область	0	0	417	0,1

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату составляют 62 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 62 тыс.руб.).

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

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

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

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

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

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

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

4.1.11. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составил 1 508 тыс.руб. Данные строки «Отложенный налоговый актив» свидетельствует, какая сумма налога на прибыль подлежит возмещению в будущих отчетных периодах. Отражение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год). Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского

учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов».

4.1.12. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составили 24 671 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 24 650 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.10.2018 года составляют 1 693 тыс.руб. (амортизация – 721 тыс.руб.).

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Материальные запасы составляют 20 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам в тыс.руб.:

№	Наименование	Здания и сооружения	Офисное и информационное Оборудование	Транспортные средства	Земля	ИТОГО Основных средств
	Балансовая стоимость на 01.07.2018 года	10411	7552	6198	14604	38 765
	Начисленная амортизация	3144	7096	4743	-	14 983
	Остаточная стоимость на 01.07.2018 года	7267	456	1455	14604	23 782
	Введено в эксплуатацию	-	140	-	-	140
	Выбытие	-	149	-	-	149
	Переоценка	-	-	-	-	-
	Балансовая стоимость на 01.10.2018 года	10411	7543	6198	14604	38 756
	Начисленная амортизация	3196	7016	4865	-	15 077
	Остаточная стоимость на 01.10.2018 года	7215	527	1333	14604	23 679

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

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

Справедливая стоимость, долгосрочных активов, предназначенные для продажи по состоянию на 01.10.2018 года, составила 29 776 тыс.руб. Недвижимое имущество принято на баланс с целью дальнейшей перепродажи. Банк ведет поиск покупателя для продажи данного актива, исходя из обозначенной цены. Изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.1.13. Прочие активы (статья 12 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составляют 95 692 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 53 860 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2018	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	51	0
Расчеты с валютной биржей	84 824	40 090
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	2 423	7 451
Требования по получению процентов	6 467	3 143
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 506	1 676
Нефинансовые активы:		
Платежи по налогам	64	970
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	33	29
Расчет с работниками по подотчетным суммам	6	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	17	24
Расходы будущих периодов по другим операциям	301	477

Пассивы Банка на 01.10.2018 года составили – 2 477 652 тыс.руб. в том числе:

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

4.1.15. Средства клиентов (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составляют 2 469 280 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 2 194 664 тыс.руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1 843 421 тыс.руб., на счетах физических лиц – 625 859 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.10.2018г. тыс. руб.	на 01.01.2018г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	775 294	382 583
2	Индивидуальные предприниматели	46 627	45 762
3	Срочные депозиты юридических лиц	1 021 500	1 069 250
4	Срочные депозиты индивидуальные предприниматели	0	950
5	Физические лица в том числе:	625 859	696 119
5.1.	Текущие счета	342 943	213 842
5.2.	Вклады до востребования	28 800	34 977
5.3.	Срочные вклады	254 116	447 300
	Итого средств клиентов	2 469 280	2 194 664

По состоянию на 01 октября 2018 года срочные депозиты физических лиц составили 254 116 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 447 300 тыс.руб.), юридических лиц – 1 021 500 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 1 070 200 тыс.руб.).

4.1.16. По состоянию на 01.10.2018 Банк погасил свои долговые обязательства (векселя), остаток составил 0 руб. (на 01.01.2018 года – 2 500 тыс.руб.).

4.1.17. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составляют 8 300 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 12 685 тыс.руб.).

В состав прочих обязательств, входят:

Наименование	Сумма, тыс.руб. на 01.10.2018	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018
Финансовые обязательства:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 547	9 074
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	170
Обязательства по расчетам с клиентами	400	0
Обязательства по уплате процентов	56	10
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	206	867
Нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 050	1 670
Налоги	270	110
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	216	280
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	555	504

4.1.18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составляют 72 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 988 тыс.руб.).

Источники собственных средств на 01.10.2018 года составили 528 495 тыс.руб.

4.1.19. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 136 100 тыс.руб.).

Величина уставного капитала за третий квартал 2018 года не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составила 21 166 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 21 166 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 33 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составила 339 346 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 249 675 тыс.руб.).

Неиспользованная прибыль за отчетный период (статья 34 Бухгалтерского баланса) на 01.10.2018 года составила 24 968 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 89 671 тыс.руб.).

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

За девять месяцев 2018 году расходы от создания резервов на возможные потери составили 19623 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 50 939 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 12 924 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 37 327 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 31500 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 81 795 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 22 613 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 67 785 тыс.руб.).

В составе Отчета о финансовых результатах за девять месяцев 2018 года положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 418 003 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 302 666 тыс.руб.), а отрицательная – 421 361 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 304 849 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

На 01.10.2018 года расход по налогу на прибыль составил 3 899 тыс.руб. и другие налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 1 316 тыс.руб.

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

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

За девять месяцев 2018 года сумма вознаграждений составила 37 162 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 37 524 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Применяемая Банком политика управления капиталом за 9 месяцев 2018 года 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

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

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

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

В третьем квартале 2018 года у Банка не было неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

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

5. Управление рисками

ПАО КБ «Сельмашбанк» принимает следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск – риск потерь в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком);
- рыночный риск – риск потерь по открытым позициям вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок;
- операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.
- правовой риск – риск получения возможных убытков посредством несоблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, стран местонахождения нерезидентов – клиентов, контрагентов Банка, учредительных и внутренних документов Банка, и других.
- риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки деятельности Банка клиентами, контрагентами, акционерами (участниками), деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота;
- риск ликвидности – риск потерь/недополучения прибыли вследствие экстренного привлечения средств по завышенной ставке для покрытия обязательств, или риск потери платежеспособности как результат некачественного управления активами и пассивами;
- страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).
- процентный риск – риск возникновения у банков убытков, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- риск концентрации - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики либо к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала Банка, суммы активов,

пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию Банка или его способности осуществлять основную деятельность.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Политика), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 34 от 14.08.2018 года), которая определяет цели и задачи системы управления рисками, ее организационную структуру и принципы, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Основными целями системы управления банковскими рисками являются:

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

– обеспечение финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Стратегии развития.

Система управления рисками должна обеспечить решение следующих задач:

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

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

Процедуры управления рисками и методы их оценки.

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

В течение 9 месяцев 2018 г. методы оценки рисков Банком не изменялись.

Политика в области снижения рисков

Для своевременной оценки возможных рисков и принятия оперативных мер, направленных на предотвращение рисков или снижения их последствий, сектор по контролю за банковскими рисками на постоянной основе проводит мониторинг всех видов банковских рисков, своевременно выявляет факторы рисков, производит их оценку, осуществляет контроль за лимитами и информирует руководство Банка о возможности возникновения рисков, а также последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты. На заседаниях Совета директоров Банка и Правления Банка не реже одного раза в квартал заслушиваются вопросы, связанные с организацией управления и контроля за банковскими рисками, а также отчеты заведующей сектором по контролю за банковскими рисками.

В течение 9 месяцев 2018 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 за 9 месяцев 2018 г. находился на достаточном уровне необходимом для покрытия банковских рисков.

Способы определения концентрации рисков

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

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

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

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

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

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

Отчет об уровне риска концентрации по состоянию на 01.10.2018 года.

№ п/п	Показатели степени концентрации рисков	Сигнальное значение в %	Предельный уровень (лимит) концентрации в %	Фактическое значение в % на 01.10.18 г.	Фактическое значение в % на 01.07.18 г.
1	Требование Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)	24.8	25	12.3	16.0
2	Требование Банка к крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)	24.8	25	12.3	16.0
3	Требование Банка к контрагентам одного сектора экономики	49.8	50	18.6	32.1
4	Требование Банка к контрагентам одной географической зоны	49.8	50	22.7	39.4
5	Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам:				
	- физические лица	49.8	50	17.9	18.5
	- юридические лица	84.8	85	47.9	51.1
6	Зависимость Банка от отдельных видов доходов:				
	- кредитования юридических лиц	14	15	4.2	4.4
	- кредитования физических лиц				
	- межбанковского кредитования	9	10	0.4	0.4
	- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, осуществления переводов денежных средств, открытия и ведения банковских счетов, по выдаче банковских гарантий и поручительств	19	20	15.5	13.0
		9	10	2.7	2.4

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

В связи с получением банком базовой лицензии была принята новая редакция Политики управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» от 14.08.2018 г. В ней исключены показатели, которые на банки с базовой лицензией не распространяются.

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 80%	498084 -----= 60.2 826867
	Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям	Требуемый объем РВПС (РВП) (Положения ЦБ РФ N 590-П, 611-П) к объему взвешенных по риску активов (методика Инструкции ЦБ РФ N 183-И)	Не более 30%	133088 -----=16.1 826867
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%	43150 -----=5.2 826867
Операционный риск	Предельно допустимый уровень потерь от событий операционного риска	Доля величины потерь от операционного риска в чистом операционном доходе банка	Не более 10%	-

Вывод: Значимые риски на 01.10.2018 г. не превысили установленных целевых уровней показателей.

5.1. По кредитному риску

Совокупная сумма кредитного риска по заемщикам (взаимосвязанным заемщикам), с величиной кредитного риска более 5% от капитала Банка, по состоянию на 1 октября 2018 года составила 237 817 тыс. рублей (45,1% от капитала Банка), на 1 января 2018 года составляла 429 616 тыс. рублей (85,2% от капитала Банка).

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Юридические лица (4-я группа активов)	43 129	188 436
Химическая промышленность	0	99 332
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	43 129	59 034
Торговля	0	30 070
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	194 688	239 200
активы 2-й группы	194 688	239 200
активы 4-й группы	0	0
Физические лица (4-я группа активов)	0	1 980
Итого	237 817	429 616

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Ростовская область, в т.ч.	138 809	188 436
кредиты	138 809	175 748
банковские гарантии	0	12 688
г. Москва, в т.ч.	99 008	241 180
кредиты	99 008	241 180
Итого	237 817	429 616

Объем просроченной задолженности клиентов несущественно увеличился в сравнении с данными на 01.01.2018 года (52 149 тыс. рублей) и составляет 55 782 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 чистой просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 0,0%.

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

	На 01.10.2018	На 01.01.2018
Всего просроченная задолженность	55 782	52 149
в том числе:		
Сроком до 30 дней	0	0
Сроком от 31 до 90 дней	0	0
Сроком от 91 до 180 дней	2 172	0
Сроком свыше 180 дней	53 610	52 149
Резерв на возможные потери	55 782	52 149

В течение 9 месяцев 2018 года сумма просроченной ссудной задолженности выросла на 3 633 тыс.рублей, в т.ч. за счет признания просроченной ссудной задолженности физических лиц на сумму 2 317 тыс.руб. (Птахин Р.Е. – 1 883 тыс.руб., Леськов В.Я. – 434 тыс.руб.), а также в связи с изменением курса доллара. Также проводились мероприятия, направленные на взыскание просроченной ссудной задолженности по ООО «Гурман», ООО «Интэкс», Насоян С.М., Маненкова Д.Н., Вийра Д.В., Фомина Д.А. За 9 месяцев 2018 г. погашено просроченной ссудной задолженности на сумму 42 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам составляет 100% от общего объема просроченной ссудной задолженности.

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

- задолженность по кредитам в сумме 55 782 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 339 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 2 965 тыс.руб.;

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

На 1 октября 2018 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 35,7% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2018 года – 55%), физическим лицам – 42,7% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2018 года – 58,2%). 100% кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 октября 2018 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2018 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, также были классифицированы в 1-ю категорию качества).

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

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

На 1 октября 2018 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссудной задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
I кат. кач.	30 822	0	30 822	14 354	0	14 354	2 020 000	0	2 020 000
II кат. кач.	36 000	859	35 141	2 601	74	2 527	0	0	0
III кат. кач.	0	0	0	1 525	488	1 037	0	0	0
IV кат. кач.	31 058	16 723	14 335	780	546	234	0	0	0
V кат. кач.	89 286	35 375	53 911	20 407	20 407	0	0	0	0
Итого	187 166	52 957	134 209	39 667	21 515	18 152	2 020 000	0	2 020 000
В т.ч. реструктурированная задолженность	134 744	38 855	95 889	3 061	2 365	696	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	35 375	35 375	0	20 407	20 407	0	0	0	0

Доля реструктурированной чистой ссудной задолженности в общем объеме активов составляет 3,8%.

За 9 месяцев 2018 года Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 12 924 тыс. рублей, восстановлены – 22 613 тыс. рублей.

На 1 января 2018 года

	Юридические лица			Физические лица			Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям		
	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Размер ссуд. Задолж.	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
I кат. кач.	133 717	0	133 717	23 509	0	23 509	1 440 000	0	1 440 000
II кат. кач.	50 655	2 128	48 527	5 424	164	5 260	0	0	0
III кат. кач.	17 970	4 610	13 360	1 855	468	1 387	0	0	0
IV кат. кач.	97 591	22 628	74 963	2 312	2 109	203	0	0	0
V кат. кач.	35 383	35 383	0	16 653	16 653	0	0	0	0
Итого	335 316	64 749	270 567	49 753	19 394	30 359	1 440 000	0	1 440 000
В т.ч. реструктурированная задолженность	189 664	60 412	129 252	22 008	18 712	3 296	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	35 383	35 383	0	16 653	16 653	0	0	0	0

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

За 9 месяцев 2018 году объем реструктурированных ссуд снизился: с 211 672 тыс. рублей (11,6% кредитного портфеля) - на начало периода до 137 805 тыс. рублей (6,1% кредитного портфеля) на конец периода.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 октября 2018 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	17 160	130	17 030
Ростовская область	120 644	41 090	79 554
Итого	137 804	41 220	96 584

На 1 января 2018 года

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

На 01.10.2018 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 196 624 тыс. рублей или 86,7% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 587 760 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. По ссудной задолженности ООО «Бизнес-центр «Форум», классифицированной в 5-ю категории качества, в общей сумме 53 911 тыс. рублей, Банк скорректировал размер расчетного резерва на обеспечение. До корректировки резерва размер расчетного резерва составлял 53 911 тыс. рублей, после корректировки – 0 рублей. Оценка стоимости залога производилась Банком в соответствии с Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество). В Банке создана Комиссия по оценке и проверке обеспечения в составе заместителя Председателя Правления Банка, начальника службы инкассации и начальника кредитного отдела, которая проводит оценку стоимости имущества и его проверку на этапе принятия решения о выдаче кредита и в процессе его обслуживания, не реже 1 раза в квартал.

Процедура определения оценочной стоимости включает 2 этапа:

- 1-й – определение ставки дисконтирования, которая зависит от вида залога, степени его ликвидности,

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

При принятии решения о классификации ссуды Банк руководствуется принципами, заложенными в Положении по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 32 от 14.07.2017 года) и анализом финансово-хозяйственной деятельности каждого заемщика, проведенном в соответствии с Положением по определению кредитоспособности заемщика Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 68 от 14.07.2017 года) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 23 от 14.08.2018 года).

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

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

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

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

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

- экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед Банком по ссуде (ссудам), предоставленной (предоставленным);

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

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

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

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

5.2. По рыночному риску

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

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

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

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

Совокупная величина рыночного риска на 01.10.2018 года равна 43150 тыс.руб. В состав рыночного риска входит валютный риск в сумме 3452 тыс.руб..

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. Валютная позиция к капиталу на 01.09.2018 года составляет 8,2550 %. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 2%. Таким образом, размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска на 01.10.2018 г. в сумме 3452 тыс. руб.

Сравнительный анализ рыночного риска

в тыс.руб.

Показатели	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Валютный риск	3452	0
Рыночный риск	43150	0
Капитал банка	526922	501969
Достаточность собственных средств капитала	63.7	46.0

Капитал Банка на 01.10.2018 года вырос по сравнению с 01.01.2018 г. на 24953 тыс.руб. или на 5%. Капитал банка на находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска.

Анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок в разрезе видов валют на 01.10.2018 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	2494510	21045	14428	18174	25582	6888	587	173	1120	2582507
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	2494510	21045	14428	18174	25582	6888	587	173	1120	2582507
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки										
Рубль	157341	56192	1095966	38350	18	0	0	0	0	1347867
Доллар США	2441	1212	3068	19481	0	0	0	0	0	26202
Евро	2538	0	532	0	0	0	0	0	0	3070
Итого пассивы	162320	57404	1099566	57831	18	0	0	0	0	1377139
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок	2332190	-36359	-1085138	-39657	25564	6888	587	173	1120	1205368

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

5.3 По риску ликвидности

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

Данные о разрывах ликвидности содержат:

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

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

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

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

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

**Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей
по срокам востребования (погашения) на 01.10.2018 г.**

(в тыс.руб.)

Наименование Показателя	до достре-бования и на 1 день	до 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
1. Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	184748	184748	184748	184748	184748	184748	184748	184748	184748	184748
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	238134	238829	238829	518401	711558	732630	747174	760781	765379	798336
3. Прочие активы	92133	92133	92133	92133	92133	92133	92133	92133	92133	92133
Итого ликвидных активов	515015	515710	515710	795282	988439	1009511	1024055	1037662	1042260	1075217
Пассивы										
4. Средства Клиентов	1194262	1195564	1199870	1204603	1280551	1337956	2437521	2476225	2495352	2 495370
5. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие обязательства	4697	4697	4697	4697	4697	4697	4697	4697	4697	4697
Итого обязательств	1198959	1200261	1204567	1209300	1285248	1342653	2442218	2480922	2500049	2500067
7. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	20000	21450	116725
Совокупный разрыв ликвидности	-683944	-684551	-688857	-414018	-296809	-333142	-1418163	-1463260	-1479239	-1541575
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-57.0	-57.0	-57.2	-34.2	-23.1	-24.8	-58.1	-59.0	-59.2	-61.7

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

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

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

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

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

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

Оперативный контроль за состоянием ликвидности осуществляют все структурные подразделения Банка и Урюпинский филиал, которые ежедневно представляют в сектор по контролю за банковскими рисками

данные для ежедневного расчета обязательных нормативов, проведения мониторинга и оценки уровня ликвидности.

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

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

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

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

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

Банк использует следующие методы управления ликвидностью:

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. В течение 9 месяцев 2018 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2018 г.
1	НЗ	Не ниже 50 %	210,5 %

По состоянию на 01.10.2018 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 банковскими рисками 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 в сумме 1782000 тыс.руб.

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, показал, что в основном банк размещал свои средства в высоколиквидные активы Банка России в сумме 1782000 тыс. руб. (операции без риска), в межбанковские кредиты 1 категории качества (Банк ВТБ-238000 тыс. руб., Юго-Западный -460000 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 2043520 тыс.руб. Сумма ликвидных активов банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛАТ) равна 2750062 тыс.руб. Их соотношение составило 74.3%. 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.

В связи с получением банком базовой лицензии была принята новая редакция Политики управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» от 14.08.2018 г. Были внесены изменения в Стратегию развития банка от 27.04.2018 г. (протокол N 19/1). Планируемые количественные показатели на 01.01.19 г., на 01.01.2020 г. по капиталу, прибыли, активам, активам, приносящие доход были изменены в сторону уменьшения. Были добавлены планируемые количественные показатели на 01.01.21 г.

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

Основным источником роста капитала за 9 месяцев 2018 году была прибыль Банка.

За 9 месяцев 2018 г. Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков» требования к достаточности собственных средств (капитала). Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на банки с базовой лицензией не распространяются. Капитал Банка на 01.10.2018 года составил 526922 тыс. руб. Капитал Банка на 01.01.2018 г. - 501969 тыс. руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 г. капитал вырос 5,0% за счет увеличения прибыли.

Фактическое значение нормативов достаточности Н1.1, Н1.2, Н1.0:

№ п/п	Нормативы	Установленное значение обязательных нормативов	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.10.2018 г.	Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2018 г.
1	H1.1	Не ниже 4.5%	-	36.6%
2	H1.2	Не ниже 6.0%	59.7%	36.6%
3	H1.0	Не ниже 8%	63.7%	46.0%

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

За 9 месяцев 2018 года 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. По сегментам деятельности

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

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

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

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

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

Банк предоставляет услуги средним и малым предприятиям, индивидуальным предпринимателям, проводит политику по привлечению клиентов этих категорий.

Банк привлекает денежные средства физических лиц во вклады и на банковские счета, оказывает услуги физическим лицам по проведению переводов по счетам и банковским картам, без открытия банковских счетов и другие.

В процессе привлечения клиентов – физических лиц, Банк использует преимущества своего местоположения – в центре густо населенного района города и в непосредственной близости к крупным предприятиям, расширяет спектр банковских услуг, предоставляемых населению, проводит гибкую процентную политику, применяет современные информационные технологии, в том числе Интернет-банкинг, компьютерную телефонию и другие виды дистанционного обслуживания.

Банк активно работает на межбанковском рынке, предоставляет кредиты другим банкам, отвечающим требованиям надежности и устойчивости, размещает денежные средства в депозиты в Банке России, на коррсчетах в других банках. При этом Банк не получает кредиты и депозиты от Банка России и не привлекает средства других банков.

В Банке организована и поддерживается в актуальном состоянии электронная база клиентов, а также база потенциальных клиентов Банка.

Среди клиентов Банка и Урюпинского филиала можно выделить основные виды и оценить их численность на сегодняшний день и с учетом перспектив развития Банка.

Ниже представлена таблица об объеме выданных кредитов:

	За 9 месяцев 2018 года		за 2017 год	
	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы
Головной офис				
Юридические лица резиденты	62 806	17 619	248 839	45 820
Юридические лица нерезиденты	0	0	0	0
Индивидуальные предприниматели	1 150	578	17 000	1 067
Физические лица резиденты	14 465	2 295	22 916	13 477
Физические лица нерезиденты	0	0	0	0
Урюпинский филиал				
Юридические лица резиденты	34 500	5 787	43 000	10 973
Индивидуальные предприниматели	4 225	2 210	14 550	2 689
Физические лица резиденты	1 600	278	4 895	1 051
Итого	118 746	28 767	351 200	75 077

Таблица об объеме депозитов юридических лиц:

	За 9 месяцев 2018 года		за 2017 год	
	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы
Головной офис				
Юридические лица	2 046 500	42 766	5 473 460	44 658
Индивидуальные предприниматели	7 000	26	4 950	32
Урюпинский филиал				
Юридические лица	100	1	100 100	848
Итого	2 053 600	42 793	5 578 510	45 538

Таблица об объеме депозитов физических лиц:

	за 9 месяцев 2018 год			за 2017 год		
	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро	сумма в тыс.руб.	сумма в тыс. доллар США	сумма в тыс. Евро
Головной офис						
Вклад до востребования	2 779	74	53	13 072	83	120
Срочные вклады	189 784	368	7	659 033	554	30
Урюпинский филиал						
Вклад до востребования	5 569	0	0	13 115	0	0
Срочные вклады	36 211	0	0	35 822	0	0
Итого	234 343	442	60	721 042	637	150

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

8. Сделки по уступке прав требования

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

9. Операции со связанными с Банком сторонами

За 9 месяцев 2018 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам.

	9 месяцев 2018 года	2017 год
Объем выданных кредитов	260	1 000
Сформированный резерв по выданным ссудам	26	10
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	200	2 000
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	2	20
Средства на счетах на отчетную дату	342 106	195 097
Процентные доходы по предоставленным ссудам	130	300
Процентные расходы по привлеченным средствам	701	4 454

Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.10.2018 года составляет 0,01 % кредитного портфеля Банка. Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами нет.

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

На 01.10.2018 года остатки средств на счетах клиентов составили 342 106 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 331 683 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 10 423 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 701 тыс.руб.

В течение девяти месяцев 2018 года и по состоянию на 01.10.2018 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторон, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

Ключевой управленческий персонал Банка состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка. Управленческий персонал Банка получает заработную плату за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии по итогам месяца, квартала, года. Заработная плата членам Правления выплачивается по основной должности в Банке. Вознаграждение за девять месяцев 2018 года составило 8 019 тыс.руб., в том числе премия составила 5 310 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 года – 8 398 тыс.руб., премия – 5 310 тыс.руб.). Отчисления в фонд государственного пенсионного страхования и

социального обеспечения - 1 606 тыс.руб. (за девять месяцев 2017 - 1 631 тыс.руб.). Членам Совета директоров вознаграждения не выплачиваются.

За девять месяцев 2018 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.

В третьем квартале 2018 года Банк не проводил выкуп собственных акций.

10. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

11. Выплаты на основе долевых инструментов

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

12. Объединение бизнеса

В отчетном периоде и на 01.10.2018 года сделки по объединению бизнеса Банк не проводил.

13 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

В.М. Хлус

Главный бухгалтер

Е.В. Краснорепова

06.11.2018 года.

