

## **Пояснительная информация к годовой отчетности за 31 декабря 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.

Отчетным периодом является календарный год – с 01 января по 31 декабря 2018 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.

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, депозитарные операции и другие.

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

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

За 2018 год доходы Банка составили 977 477 тыс.руб., расходы – 952 462 тыс.руб., прибыль составила 25 015 тыс.руб. Наибольшее влияние на финансовый результат работы Банка оказали: процентные доходы по предоставленным кредитам, вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание, доходы от операций купли продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Совет директоров Банка (протокол № 14 от 27.03.2019 года) рекомендовал годовому общему собранию акционеров прибыль, полученную по итогам 2018 года в размере 25 015 тыс.руб., отнести на счет нераспределенной прибыли, не выплачивать годовые дивиденды по обыкновенным акциям и годовые дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов за 2018 год.

В 2018 году по решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 05.06.2018 года) не объявлялись, не начислялись и не выплачивались годовые дивиденды по обыкновенным акциям и привилегированным акциям банка с определенным размером дивидендов за 2017 год.

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

В основе учетной политики Банка используются следующие принципы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обработка учетной информации, обмен данными с филиалом, 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.

#### **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 течение 2018 года вносились изменения в учетную политику, связанные с отменой и введением новых нормативных документов Банка России.

#### **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 2018 год (54 тыс. руб.);
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (4467 тыс.руб.);
- отражение полученных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (481 тыс.руб.), налог на добавленную стоимость по данным операциям (70 тыс.руб.), другие налоги (114 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 2019 года полученные доходы и расходы от деятельности Банка в 2018 году после составления ежедневного баланса были перенесены на счет № 707 «Финансовые результаты прошлого года» записью по отражению событий после отчетной даты.

### **Некорректирующие события после отчетной даты**

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

### **Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

С 1 января 2019 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2019 год, утвержденная Председателем Правления Банка 29.12.2018 года на основании приказа от 14.12.2018 года № 122-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 02 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договором, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» с 01 января 2019 года в Учетную политику Банка внесены изменения порядка отражения в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Для учета операций по привлечению и размещению денежных средств используются следующие категории оценки: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Бизнес-модель Банка предполагает удержание финансовых активов до погашения и получение предусмотренных денежных потоков. В случае изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, изменяется классификация соответствующих финансовых активов.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменяется порядок признания процентных доходов по финансовым активам. Процентные доходы по ссудам, отнесенным к 4-5 категории качества, признаются определенными. В бухгалтерском учете процентные доходы отражаются на соответствующих балансовых счетах, внебалансовый учет не применяется.

### **Критерии существенности ошибки**

В соответствии с внутренними документами Банка, ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на

экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

К основным критериям существенности ошибки относятся:

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

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

#### **4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса**

**Активы Банка на 01.01 2019 года составили 2 862 110 тыс.руб., в том числе:**

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

| № | Наименование                                                                                                    | 01.01.2019г.<br>тыс. руб.                    | 01.01.2018г.<br>тыс. руб.                  |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 1 | Наличные средства, в том числе:<br>- рубли РФ<br>- доллар США<br>- евро                                         | <b>129 629</b><br>47 327<br>55 735<br>26 567 | <b>87 167</b><br>64 630<br>8 074<br>14 463 |
| 2 | Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                                         | <b>4 805</b>                                 | <b>35 044</b>                              |
| 3 | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе:<br>- Российской Федерации<br>- других стран | <b>801 709</b><br>797 711<br>3 998           | <b>623 094</b><br>560 856<br>62 238        |
| 4 | Взносы в гарантийный фонд платежной системы                                                                     | <b>1 905</b>                                 | <b>1 663</b>                               |
| 5 | Средства в клиринговых организациях                                                                             | <b>13 728</b>                                | <b>13 515</b>                              |
| 6 | <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                 | <b>951 776</b>                               | <b>760 483</b>                             |

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 101 871 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 97 066 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. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами. Оценка справедливой стоимости рассчитывалась Банком исходя из имеющейся всей рыночной информации и надлежащих методик оценки.

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

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

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

Перевод исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 в 2018 году не осуществлялся, так же, как и в 2017 году.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляет 1 703 767 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 1 740 926 тыс.руб.). В соответствии с мотивированным суждением банка в состав ссудной задолженности включены остатки денежных средств на корреспондентском счете в сумме 240 000 тыс.руб., классифицируемые банком как сделка по неснижаемому остатку, на срок до 09.01.2019 под 7,55% годовых.

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2019 года составил 1 779 152 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность 1 703 767 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 января 2019 года составила 59,5 % (на 1 января 2018 года – 64,1 %).

За 2018 год было выдано кредитов на сумму 348 155 781 тыс. рублей (без учета сделок по неснижаемому остатку на корреспондентском счете), что на 5,1% больше, чем в 2017 году, когда объем выдачи составил 331 215 200 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 января 2019 года составляют межбанковские кредиты - 88,6%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 9,1%; 2,3% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

|                                                                  | На 01.01.2019    | На 01.01.2018    |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1. Кредиты юридическим лицам</b>                              | <b>162 182</b>   | <b>335 316</b>   |
| в том числе:                                                     |                  |                  |
| на осуществление финансово-хозяйственной деятельности            | 162 182          | 335 316          |
| <b>2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц</b> | <b>52 298</b>    | <b>64 749</b>    |
| <b>3. Кредиты физическим лицам</b>                               | <b>40 970</b>    | <b>49 753</b>    |
| в том числе:                                                     |                  |                  |
| на покупку недвижимости                                          | 27 324           | 32 312           |
| на покупку автотранспорта                                        | 4 826            | 2 764            |
| на потребительские цели                                          | 8 820            | 14 677           |
| <b>4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц</b>  | <b>23 087</b>    | <b>19 394</b>    |
| <b>5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя</b>               | <b>1 576 000</b> | <b>1 440 000</b> |
| <b>6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>7. Итого кредиты за вычетом резерва</b>                       | <b>1 703 767</b> | <b>1 740 926</b> |

По состоянию на 01 января 2019 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России - 866 000 тыс. рублей – составляют 54,9%. По состоянию на 01 января 2018 года – 790 000 тыс.руб.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

|                                                    | На 01.01.2019    |             | На 01.01.2018    |             |
|----------------------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|                                                    | Тыс. руб.        | %           | Тыс. руб.        | %           |
| <b>1. Кредиты юридическим лицам</b>                | <b>109 884</b>   | <b>6,5</b>  | <b>270 567</b>   | <b>15,5</b> |
| в том числе:                                       |                  |             |                  |             |
| Корпоративным клиентам                             | 97 279           | 5,8         | 251 052          | 14,4        |
| Индивидуальным предпринимателям                    | 12 605           | 0,7         | 19 515           | 1,1         |
| <b>2. Кредиты физическим лицам</b>                 | <b>17 883</b>    | <b>1,0</b>  | <b>30 359</b>    | <b>1,8</b>  |
| <b>3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя</b> | <b>1 576 000</b> | <b>92,5</b> | <b>1 440 000</b> | <b>82,7</b> |
| <b>Итого</b>                                       | <b>1 703 767</b> | <b>100</b>  | <b>1 740 926</b> | <b>100</b>  |

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

|                                                                               | На 01.01.2019    | На 01.01.2018    |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Химическая промышленность                                                     | 45 000           | 86 644           |
| Машиностроение                                                                | 5 000            | 10 000           |
| Сельское хозяйство                                                            | 28 500           | 26 000           |
| Сдача в аренду собственного недвижимого имущества                             | 1 470            | 76 011           |
| Торговля                                                                      | 42 409           | 76 785           |
| Строительство                                                                 | 0                | 3 250            |
| Транспорт                                                                     | 0                | 285              |
| Прочие                                                                        | 39 803           | 59 341           |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | 1 576 000        | 1 440 000        |
| Физические лица                                                               | 40 970           | 49 753           |
| Резерв на возможные потери                                                    | 75 385           | 84 143           |
| <b>Итого кредиты за вычетом резерва</b>                                       | <b>1 703 767</b> | <b>1 740 926</b> |

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

|                                                                  | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней             | 1 346 456     | 1 440 006     |
| Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней  | 238 498       | 18 116        |
| Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней | 55 681        | 13 235        |

|                                                                  |        |         |
|------------------------------------------------------------------|--------|---------|
| Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней | 5 848  | 37 374  |
| Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года  | 11 985 | 23 208  |
| Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года           | 45 299 | 208 987 |

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

|                                             | На 01.01.2019    | На 01.01.2018    |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Россия</b>                               | <b>1 779 152</b> | <b>1 825 069</b> |
| Волгоградская область                       | 40 335           | 51 144           |
| Краснодарский край                          | 3 567            | 2 411            |
| Московская область                          | 3 821            | 3 567            |
| Москва                                      | 1 350 544        | 1 479 920        |
| Орловская область                           | 0                | 115              |
| Ростовская область                          | 380 885          | 287 495          |
| Челябинская область                         | 0                | 417              |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудам</b> | <b>75 385</b>    | <b>84 143</b>    |

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 75,9 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 21,4% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 2,7% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 2,3%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

|                       | На 01.01.2019    |            | На 01.01.2018    |            |
|-----------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                       | Тыс. руб.        | %          | Тыс. руб.        | %          |
| <b>Россия</b>         | <b>1 703 767</b> | <b>100</b> | <b>1 740 926</b> | <b>100</b> |
| Волгоградская область | 40 168           | 2,3        | 51 126           | 2,9        |
| Краснодарский край    | 2 839            | 0,2        | 2 405            | 0,1        |
| Московская область    | 3 821            | 0,2        | 3 567            | 0,2        |
| Москва                | 1 339 000        | 78,6       | 1 466 863        | 84,3       |
| Орловская область     | 0                | 0          | 115              | 0,0        |
| Ростовская область    | 317 939          | 18,7       | 216 433          | 12,4       |
| Челябинская область   | 0                | 0          | 417              | 0,1        |

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (статья 6 Бухгалтерского баланса), на отчетную дату составляют 62 тыс.руб. (на 01.01.2018 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 9,37%.

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

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

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

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

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

4.1.11. По состоянию на 1 января 2019 года вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 31 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 62 тыс. рублей.

4.1.12. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составил 2 970 тыс.руб. Данные строки «Отложенный налоговый актив» свидетельствует, какая сумма налога на прибыль подлежит возмещению в будущих отчетных периодах. Отражение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год). Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов отражается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных активов».

4.1.13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (статья 10 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составили 24 657 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 24 650 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.01.2019 года составляют 1 694 тыс.руб. (амортизация – 825 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 21 тыс.руб.

Сравнительная таблица по основным средствам в тыс.руб.:

| N | Наименование                            | Здания и сооружения | Офисное и информационное Оборудование | Транспортные средства | Земля  | ИТОГО Основных средств |
|---|-----------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------|
| 1 | Балансовая стоимость на 01.01.2018 года | 10411               | 7738                                  | 6381                  | 14 604 | 39 134                 |
| 2 | Начисленная амортизация                 | 3043                | 7135                                  | 5155                  | -      | 15 333                 |
| 3 | Остаточная стоимость на 01.01.2018 года | 7368                | 603                                   | 1226                  | 14 604 | 23 801                 |
| 4 | Введено в эксплуатацию                  | -                   | 453                                   | 565                   | -      | 1018                   |
| 5 | Выбытие                                 | -                   | 335                                   | 748                   | -      | 1083                   |
| 6 | Переоценка                              | -                   |                                       |                       | -      |                        |
| 7 | Балансовая стоимость на 01.01.2019 года | 10411               | 7856                                  | 6198                  | 14 604 | 39 069                 |
| 8 | Начисленная амортизация                 | 3248                | 7092                                  | 4962                  | -      | 15 302                 |
| 9 | Остаточная стоимость на 01.01.2019 года | 7163                | 764                                   | 1236                  | 14 604 | 23 767                 |

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

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

На конец отчетного периода по состоянию на 01.01.2019 года проведена оценка имущества, отраженного на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". Для определения справедливой стоимости объекта была привлечена фирма ООО «Эксперт». После проведения оценки справедливая стоимость имущества уменьшилась. Данное уменьшение справедливой стоимости в сумме 7 645 тыс.руб. отражено на счете по учету расходов. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 01.01.2019 года, составила 22 131 тыс.руб.

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

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

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

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

4.1.17. По состоянию за 31 декабря 2018 года проведена оценка имущества Банка, признанного в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Для проведения оценки была привлечена фирма ООО «Эксперт», оценщик Туров Юрий Владимирович, член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемой организации «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (рег. №00042 от 28 декабря 2007 года). При определении справедливой стоимости объекта оценщиком были проанализирован комплексный метод обобщения результатов оценки с применением сравнительного, затратного и доходного подходов определения стоимости. Преимущественно использовались сравнительный и доходный подходы, основанные на анализе действующих цен активного рынка в отношении аналогичных объектов и рыночных сделок между независимыми сторонами.

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

4.1.19. Прочие активы (статья 12 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 58 927 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 53 860 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

|                                                                                                               | Сумма, тыс.руб. на 01.01.2019 | Сумма, тыс.руб. на 01.01.2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы:                                                                                            |                               |                               |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 207                           | 0                             |
| Расчеты с валютной биржей                                                                                     | 54 510                        | 40 090                        |
| Требования по платежам за реализуемые памятные монеты                                                         | 1 558                         | 7 451                         |
| Требования по получению процентов                                                                             | 1 146                         | 3 143                         |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                                                           | 1 149                         | 1 676                         |
| Нефинансовые активы:                                                                                          |                               |                               |
| Платежи по налогам                                                                                            | 52                            | 970                           |



|                                                               |     |     |
|---------------------------------------------------------------|-----|-----|
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 30  | 29  |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению              | 24  | 24  |
| Расходы будущих периодов по другим операциям                  | 251 | 477 |

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 01.01.2019 года составили – 2 336 422 тыс.руб. в том числе:**

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

4.1.21. Средства клиентов (статья 16 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 2 328 910 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 2 194 664 тыс. руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - 1 853 507 тыс.руб., на счетах физических лиц – 475 403 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

| №    | Наименование                                    | на 01.01.2019г.<br>тыс. руб. | на 01.01.2018г.<br>тыс. руб. |
|------|-------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1    | Расчетные счета юридических лиц                 | 1 142 952                    | 382 583                      |
| 2    | Индивидуальные предприниматели                  | 52 855                       | 45 762                       |
| 3    | Срочные депозиты юридических лиц                | 657 700                      | 1 069 250                    |
| 4    | Срочные депозиты индивидуальные предприниматели | 0                            | 950                          |
| 5    | Физические лица в том числе:                    | 475 403                      | 696 119                      |
| 5.1. | Текущие счета                                   | 197 192                      | 213 842                      |
| 5.2. | Вклады до востребования                         | 36 571                       | 34 977                       |
| 5.3. | Срочные вклады                                  | 241 640                      | 447 300                      |
|      | <b>Итого средств клиентов</b>                   | <b>2 328 910</b>             | <b>2 194 664</b>             |

По состоянию на 01 января 2019 года срочные депозиты физических лиц составили 241 640 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 447 300 тыс.руб.), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 657 700 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 1 070 20 тыс.руб.).

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

| №  | Наименование                                                                                                                                           | на 01.01.2019<br>тыс. руб. |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1  | Сельхозмашиностроение                                                                                                                                  | 207 955                    |
| 2  | Химическая                                                                                                                                             | 52 437                     |
| 3  | Коммунальные услуги                                                                                                                                    | 50 875                     |
| 4  | Образование                                                                                                                                            | 1 516                      |
| 5  | Транспорт                                                                                                                                              | 8 998                      |
| 6  | Финансы и инвестиции                                                                                                                                   | 911 458                    |
| 7  | Предприятия торговли                                                                                                                                   | 218 141                    |
| 8  | Строительство                                                                                                                                          | 17 649                     |
| 9  | Недвижимость                                                                                                                                           | 215 621                    |
| 10 | Сельское хозяйство                                                                                                                                     | 22 016                     |
| 11 | Охранная деятельность                                                                                                                                  | 2 795                      |
| 12 | Платежный агент, поставщики                                                                                                                            | 60                         |
| 13 | Рекламная деятельность                                                                                                                                 | 836                        |
| 14 | Деятельность в области права                                                                                                                           | 3 392                      |
| 15 | Техническое обслуживание                                                                                                                               | 2 459                      |
| 16 | Общественное питание                                                                                                                                   | 185                        |
| 17 | Общественные организации                                                                                                                               | 38 158                     |
| 18 | Сфера обслуживания (изготовление мебели, ремонт машин, обслуживание компьютерной техники, ателье, фото, бух.учет, тренажерный зал, ландшафтные работы) | 31 316                     |
| 19 | Прочие                                                                                                                                                 | 67 640                     |
| 20 | <b>Итого юридических лиц</b>                                                                                                                           | <b>1 853 507</b>           |
| 21 | Физические лица                                                                                                                                        | 475 403                    |
| 22 | <b>Итого</b>                                                                                                                                           | <b>2 328 910</b>           |

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

4.1.23. Выпущенные долговые обязательства (векселя) Банка (статья 18 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года отсутствуют (на 01.01.2018 года – 2 500 тыс.руб.)

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

4.1.25. По состоянию на 01.01.2019 года Банк не имеет просроченной задолженности по реструктурируемым долгам в отношении неисполненных обязательств, включая выпущенные Банком векселя.

4.1.26. Прочие обязательства (статья 21 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 7 305 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 12 685 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

|                                                                                                               | Сумма, тыс.руб.<br>на 01.01.2019 | Сумма, тыс.руб.<br>на 01.01.2018 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Финансовые обязательства:                                                                                     |                                  |                                  |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц                             | 3 840                            | 9 074                            |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 0                                | 170                              |
| Обязательства по уплате процентов                                                                             | 19                               | 10                               |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями                                                            | 780                              | 867                              |
| Нефинансовые обязательства:                                                                                   |                                  |                                  |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам                                              | 1 769                            | 1 670                            |
| Налоги другие                                                                                                 | 104                              | 110                              |
| Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет                                                             | 259                              | 280                              |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению                                                              | 534                              | 504                              |

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

4.1.27. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (статья 22 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составляют 67 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 988 тыс.руб.).

#### **Источники собственных средств на 01.01.2019 года составили 525 688 тыс.руб.**

4.1.28. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2019 года уставный капитал Банка составляет 136 100 тыс.руб.

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

Величина уставного капитала в отчетном году не изменялась.

Эмиссионный доход (статья 26 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 110 тыс.руб.).

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 6 805 тыс.руб.).

Переоценка основных средств (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 года составила 18 312 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 21 166 тыс.руб.).

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 33 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2019 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 01.01.2019 года составила 25 015 тыс.руб. (на 01.01.2018 года – 89 671 тыс.руб.).

#### **4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах**

В 2018 году расходы от создания резервов на возможные потери составили 38 561 тыс.руб. (в 2017 году – 75 264 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 16 912 тыс.руб. (в 2017 году – 56 065 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 49 412 тыс.руб. (в 2017 году – 138 091 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 25 670 тыс.руб. (в 2017 году – 103 970 тыс.руб.).

В составе Отчета о финансовых результатах за 2018 год положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 698 128 тыс.руб. (за 2017 год – 358 035 тыс.руб.), а отрицательная – 702 017 тыс.руб. (за 2017 год – 360 333 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

В 2018 году Банком были уплачены налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- налог на прибыль - 6 884 тыс.руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 361 тыс.руб.
- налог на имущество - 178 тыс.руб.
- земельный налог - 263 тыс.руб.
- транспортный налог - 14 тыс.руб.
- госпошлина - 127 тыс.руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составил 3523 тыс. руб.

Изменение ставок по налогам и введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось. Ставка налога на прибыль в 2018 и 2017 годах составляла 20%.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премию. За 2018 год сумма вознаграждений составила 51 490 тыс.руб. в т.ч. премия – 25 427 тыс.руб. (в 2017 году сумма вознаграждений составила 52 116 тыс.руб. в т.ч. премия – 27 505 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

У Банка в 2018 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.

На конец отчетного года Банк провел оценку имущества, признанного долгосрочным активом, предназначенным для продажи. По результатам оценки на счетах расходов отражено уменьшение справедливой стоимости активов в сумме 7 645 тыс.руб.

#### **4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Применяемая Банком политика управления капиталом за 2018 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**

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 2018 году у Банка не было неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

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

### **5. Управление рисками**

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 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 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 в течение 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 01.01.2019 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 01.01.19 г. |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1     | Требование Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов)                                                                                                                                                                                                                                                      | 24.8                    | 25                                          | 12.3                                    | 6.0                                     |
| 2     | Требование Банка к крупнейшим связанным требованиям (группам связанных требований)                                                                                                                                                                                                                                               | 24.8                    | 25                                          | 12.3                                    | 6.0                                     |
| 3     | Требование Банка к контрагентам одного сектора экономики                                                                                                                                                                                                                                                                         | 49.8                    | 50                                          | 18.6                                    | 17.9                                    |
| 4     | Требование Банка к контрагентам одной географической зоны                                                                                                                                                                                                                                                                        | 49.8                    | 50                                          | 22.7                                    | 12.2                                    |
| 5     | Зависимость банка от отдельных источников ликвидности по группам:<br>- физические лица<br>- юридические лица                                                                                                                                                                                                                     | 49.8<br>84.8            | 50<br>85                                    | 17.9<br>47.9                            | 13.3<br>45.4                            |
| 6     | Зависимость Банка от отдельных видов доходов:<br>- кредитования юридических лиц<br>- кредитования физических лиц<br>- межбанковского кредитования<br>- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, осуществления переводов денежных средств, открытия и ведения банковских счетов, по выдаче банковских гарантий и поручительств | 14<br>9<br>19<br>9      | 15<br>10<br>20<br>10                        | 4.2<br>0.4<br>15.5<br>2.7               | 3.1<br>0.3<br>13.1<br>2.6               |

Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.01.19 г. значительно уменьшились по сравнению с отчетной датой на 01.10.2018 г.

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. Показатели степени подверженности концентрации рисков на 01.01.19 г. значительно уменьшились по сравнению с отчетной датой на 01.10.2018 г.

Риск концентрации рассчитанный в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.17 г. N 4336-У 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%               | 1177060<br>----- = 80.5<br>1462316 |
|                                  | 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%               | 75385<br>----- =5.2<br>1462316     |
| 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%               | 0<br>----- = 0<br>1462316          |
| 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 01.01.2019 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 января 2019 года составила 385 360 тыс. рублей (73,6% 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 01.01.2019  | На 01.01.2018  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Юридические лица (4-я группа активов)</b>                                                 | <b>90 000</b>  | <b>188 436</b> |
| Химическая промышленность                                                                    | 90 000         | 99 332         |
| Металлургическое производство                                                                | 0              | 0              |
| Машиностроение                                                                               | 0              | 0              |
| Сельское хозяйство                                                                           | 0              | 0              |
| Сдача в аренду собственного недвижимого имущества                                            | 0              | 59 034         |
| Торговля                                                                                     | 0              | 30 070         |
| Прочие                                                                                       | 0              | 0              |
| <b>Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.</b> | <b>295 360</b> | <b>239 200</b> |
| активы 2-й группы                                                                            | 295 360        | 239 200        |
| активы 4-й группы                                                                            | 0              | 0              |
| <b>Физические лица (4-я группа активов)</b>                                                  | <b>0</b>       | <b>1 980</b>   |
| <b>Итого</b>                                                                                 | <b>385 360</b> | <b>429 616</b> |

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

|                            | На 01.01.2019 | На 01.01.2018 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Ростовская область, в т.ч. | 189 840       | 188 436       |
| кредиты                    | 189 840       | 175 748       |
| банковские гарантии        | 0             | 12 688        |

|                   |                |                |
|-------------------|----------------|----------------|
| г. Москва, в т.ч. | 195 520        | 241 180        |
| кредиты           | 195 520        | 241 180        |
| <b>Итого</b>      | <b>385 360</b> | <b>429 616</b> |

Объем просроченной задолженности клиентов увеличился в сравнении с данными на 01.01.2018 года (52 149 тыс. рублей) и составляет 55 917 тыс. рублей. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Доля просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 1,4%.

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

|                                  | <b>На 01.01.2019</b> | <b>На 01.01.2018</b> |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Всего просроченная задолженность | 55 917               | 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         | 0                    | 0                    |
| Сроком свыше 180 дней            | 55 917               | 52 149               |
| Резерв на возможные потери       | 55 917               | 52 149               |

В основном, рост объема просроченной ссудной задолженности связан с ее переоценкой. В течение 2018 года Банком вынесена на просрочку ссудная задолженность физ.лиц Птахина Р.Е. в сумме 280 тыс.руб. и Джорохьян Г.С. сумме 289 тыс.руб., а также проводились мероприятия, направленные на взыскание просроченной ссудной задолженности по ООО «Гурман» (погашено 9 тыс.руб.), ООО «Интэкс», Насоян С.М. (погашено 50 тыс.руб.), Маненкова Д.Н., Вийра Д.В., Фомина Д.А. Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019 года классифицирован Банком в 5-ю категорию качества. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам 5-й категории качества составляет 100% от просроченной ссудной задолженности.

Банк ведет работу по взысканию просроченной ссудной задолженности и процентов. По состоянию на 1 января 2019 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам девяти заемщиков:

- задолженность по кредитам в сумме 55 917 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 344 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 3 237 тыс.руб.;

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

На 1 января 2019 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 59,3% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2018 года – 55,0%), физическим лицам – 30,6% 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 января 2019 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 января 2019 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.                       | 79 028                 | 0                          | 79 028                       | 11 078                 | 0                          | 11 078                       | 1 576 000                                                                     | 0                          | 1 576 000                    |
| II кат. кач.                      | 17 120                 | 280                        | 16 840                       | 1 463                  | 32                         | 1 431                        | 0                                                                             | 0                          | 0                            |
| III кат. кач.                     | 0                      | 0                          | 0                            | 6 259                  | 1 479                      | 4 780                        | 0                                                                             | 0                          | 0                            |
| IV кат. кач.                      | 30 660                 | 16 644                     | 14 016                       | 1 515                  | 921                        | 594                          | 0                                                                             | 0                          | 0                            |
| V кат. кач.                       | 35 374                 | 35 374                     | 0                            | 20 655                 | 20 655                     | 0                            | 0                                                                             | 0                          | 0                            |
| <b>Итого</b>                      | <b>162 182</b>         | <b>52 298</b>              | <b>109 884</b>               | <b>40 970</b>          | <b>23 087</b>              | <b>17 883</b>                | <b>1 576 000</b>                                                              | <b>0</b>                   | <b>1 576 000</b>             |
| <b>В т.ч. реструктурированная</b> | <b>80 645</b>          | <b>38 321</b>              | <b>42 324</b>                | <b>3 598</b>           | <b>2 688</b>               | <b>910</b>                   | <b>0</b>                                                                      | <b>0</b>                   | <b>0</b>                     |

|                                          |               |               |          |               |               |          |          |          |          |
|------------------------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|---------------|----------|----------|----------|----------|
| задолженность                            |               |               |          |               |               |          |          |          |          |
| <b>В т.ч. просроченная задолженность</b> | <b>35 374</b> | <b>35 374</b> | <b>0</b> | <b>20 543</b> | <b>20 543</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 41,5%.

#### 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                            |
| <b>Итого</b>                                    | <b>335 316</b>       | <b>64 749</b>              | <b>270 567</b>               | <b>49 753</b>        | <b>19 394</b>              | <b>30 359</b>                | <b>1 440 000</b>                                                              | <b>0</b>                   | <b>1 440 000</b>             |
| <b>В т.ч. реструктурированная задолженность</b> | <b>189 664</b>       | <b>60 412</b>              | <b>129 252</b>               | <b>22 008</b>        | <b>18 712</b>              | <b>3 296</b>                 | <b>0</b>                                                                      | <b>0</b>                   | <b>0</b>                     |
| <b>В т.ч. просроченная задолженность</b>        | <b>35 383</b>        | <b>35 383</b>              | <b>0</b>                     | <b>16 653</b>        | <b>16 653</b>              | <b>0</b>                     | <b>0</b>                                                                      | <b>0</b>                   | <b>0</b>                     |

#### Динамика резерва за 2018 год

|                       |          |
|-----------------------|----------|
| Остаток на 01.01.2018 | 84 143   |
| Сформировано          | 16 912   |
| Восстановлено         | (25 670) |
| Остаток на 01.01.2019 | 75 385   |

В 2018 году объем реструктурированных ссуд снизился: с 211 672 тыс. рублей (12,8% кредитного портфеля) - на начало года до 84 243 тыс. рублей (7,1% кредитного портфеля) на конец года, что связано с погашением реструктурированных ссуд.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

#### На 1 января 2019 года

|                       | Ссудная задолженность | Резерв на возможные потери по ссудам | Чистая ссудная задолженность |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| Волгоградская область | 16 800                | 50                                   | 16 750                       |
| Москва                | 644                   | 477                                  | 167                          |
| Ростовская область    | 66 799                | 40 483                               | 26 316                       |
| <b>Итого</b>          | <b>84 243</b>         | <b>41 009</b>                        | <b>43 234</b>                |

#### 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                      |
| <b>Итого</b>          | <b>211 672</b>        | <b>79 124</b>                        | <b>132 548</b>               |

На 01.01.2019 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 127 050 тыс. рублей или 62,5% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 107 386 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. На 01.01.2019



Банк не корректировал размер расчетного резерва на обеспечение. 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 01.01.2019 года равна 0.

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

| в тыс.руб.                                 |                  |                  |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Показатели                                 | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2019 г. |
| Валютный риск                              | 0                | 0                |
| Рыночный риск                              | 0                | 0                |
| Капитал банка                              | 501969           | 524268           |
| Достаточность собственных средств капитала | 46.0             | 35.9             |

Капитал Банка на 01.01.2019 года (со СПОД) вырос по сравнению с 01.01.2018 г. на 22299 тыс.руб. или на 4,4%. 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 01.01.2019 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                                                       | 1349800    | 245916           | 60124             | 21939               | 18448              | 6107          | 1168          | 622           | 169           | 1704293 |
| Доллар США                                                  | 0          | 0                | 0                 | 0                   | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0       |
| Евро                                                        | 0          | 0                | 0                 | 0                   | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 0       |
| <b>Итого активы</b>                                         | 1349800    | 245916           | 60124             | 21939               | 18448              | 6107          | 1168          | 622           | 169           | 1704293 |
| Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки |            |                  |                   |                     |                    |               |               |               |               |         |
| Рубль                                                       | 120721     | 645071           | 123278            | 42205               | 72                 | 0             | 0             | 0             | 0             | 931347  |
| Доллар США                                                  | 2920       | 1503             | 15753             | 6879                | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 27055   |
| Евро                                                        | 2685       | 556              | 0                 | 0                   | 0                  | 0             | 0             | 0             | 0             | 3241    |
| <b>Итого пассивы</b>                                        | 126326     | 647130           | 139031            | 49084               | 72                 | 0             | 0             | 0             | 0             | 961643  |
| <b>Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок</b>  | 1223474    | -401214          | -78907            | -27145              | 18376              | 6107          | 1168          | 622           | 169           | 742650  |

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 01.01.2019 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   |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Активы</b>                                                              |                               |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корр. счетах                      | 951776                        | 951776         | 951776         | 951776         | 951776         | 951776         | 951776         | 951776         | 951776         | 951776         |
| 2. Ссудная и приравненная к ней задолженность                              | 1149                          | 1149           | 1350336        | 1350928        | 1350928        | 1596849        | 1655978        | 1663428        | 1676979        | 1700282        |
| 3. Прочие активы                                                           | 58199                         | 58199          | 58199          | 58199          | 58199          | 58199          | 58199          | 58199          | 58199          | 58199          |
| <b>Итого ликвидных активов</b>                                             | <b>1011124</b>                | <b>1011124</b> | <b>2360311</b> | <b>2360903</b> | <b>2360903</b> | <b>2606824</b> | <b>2665953</b> | <b>2673403</b> | <b>2686954</b> | <b>2710257</b> |
| <b>Пассивы</b>                                                             |                               |                |                |                |                |                |                |                |                |                |
| 4. Средства Клиентов                                                       | 1435236                       | 1436332        | 1473460        | 1488942        | 1504577        | 2151707        | 2290739        | 2308055        | 2339823        | 2339895        |
| 5. Выпущенные долговые обязательства                                       | 0                             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 6. Прочие обязательства                                                    | 2781                          | 2781           | 2781           | 2781           | 2781           | 2781           | 2781           | 2781           | 2781           | 2781           |
| <b>Итого обязательств</b>                                                  | <b>1438017</b>                | <b>1439113</b> | <b>1476241</b> | <b>1491723</b> | <b>1507358</b> | <b>2154488</b> | <b>2293520</b> | <b>2310836</b> | <b>2342604</b> | <b>2342676</b> |
| 7. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 0                             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 1350           | 1350           | 103725         |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>                                       | <b>-426893</b>                | <b>-427989</b> | <b>884070</b>  | <b>869180</b>  | <b>853545</b>  | <b>452336</b>  | <b>372433</b>  | <b>361217</b>  | <b>343000</b>  | <b>263856</b>  |
| <b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>                          | <b>-29.7</b>                  | <b>-29.7</b>   | <b>59.9</b>    | <b>58.3</b>    | <b>56.6</b>    | <b>21.0</b>    | <b>16.2</b>    | <b>15.6</b>    | <b>14.6</b>    | <b>11.3</b>    |

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 2018 г. Банком соблюдались все установленные обязательные нормативы ликвидности.

| № п/п | Нормативы | Установленное значение обязательных нормативов | Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2019 г. |
|-------|-----------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1     | НЗ        | Не ниже 50 %                                   | 153.4 %                                                       |

По состоянию на 01.01.2019 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 866000 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 ликвидные активы Банка России в сумме 866000 тыс. руб. (операции без риска)., в межбанковские кредиты 1 категории качества (Юго-Западный Сбербанк -240000 тыс. руб., ГПБ -240000 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 1626148 тыс.руб. Сумма ликвидных активов банка со сроком востребования и погашения до 30 дней (ЛИАТ) равна 2342430 тыс.руб.

Их соотношение составило 69.4%. 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 2018 год была прибыль Банка.

За 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 01.01.2019 года (со СПОД) составил 524268 тыс. руб. Капитал Банка на

01.01.2018 г. -501969 тыс. руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 г. капитал вырос 4,4% 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 01.01.2018 г. | Фактическое значение обязательных нормативов на 01.01.2019 г. |
|-------|-----------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 1     | Н1.1      | Не ниже 4.5%                                   | 36.6%                                                         | -                                                             |
| 2     | Н1.2      | Не ниже 6.0%                                   | 36.6%                                                         | 35.1%                                                         |
| 3     | Н1.0      | Не ниже 8%                                     | 46.0%                                                         | 35.9%                                                         |

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

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

За 2018 год было привлечено 12 клиентов юридических лица и 15 клиентов индивидуальных предпринимателей.

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

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

На каждом выбранном сегменте рынка руководство Банка выбирает следующие стратегии:

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

Ниже представлена таблица об объеме выданных кредитов:

|                                | За 2018 год      |                   | за 2017 год      |                   |
|--------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                | Сумма в тыс.руб. | Полученные доходы | Сумма в тыс.руб. | Полученные доходы |
| Головной офис                  |                  |                   |                  |                   |
| Юридические лица резиденты     | 112 806          | 19 971            | 248 839          | 45 820            |
| Индивидуальные предприниматели | 1 150            | 725               | 17 000           | 1 067             |
| Физические лица резиденты      | 20 700           | 3 002             | 22 916           | 13 477            |
| Урюпинский филиал              |                  |                   |                  |                   |
| Юридические лица резиденты     | 39 500           | 6 988             | 43 000           | 10 973            |
| Индивидуальные предприниматели | 4 225            | 2 745             | 14 550           | 2 689             |
| Физические лица резиденты      | 2 100            | 333               | 4 895            | 1 051             |
| <b>Итого</b>                   | <b>180 481</b>   | <b>33 764</b>     | <b>351 200</b>   | <b>75 077</b>     |

Таблица об объеме депозитов юридических лиц:

|                                | за 2018 год      |                    | за 2017 год      |                    |
|--------------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                                | Сумма в тыс.руб. | Процентные расходы | Сумма в тыс.руб. | Процентные расходы |
| Головной офис                  |                  |                    |                  |                    |
| Юридические лица               | 3 437 600        | 51 540             | 5 473 460        | 44 658             |
| Индивидуальные предприниматели | 7 000            | 26                 | 4 950            | 32                 |
| Урюпинский филиал              |                  |                    |                  |                    |
| Юридические лица               | 100              | 1                  | 100 100          | 848                |
| <b>Итого</b>                   | <b>3 444 700</b> | <b>51 567</b>      | <b>5 578 510</b> | <b>45 538</b>      |

Таблица об объеме депозитов физических лиц:

|                        | за 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 | 2779             | 91                      | 70                | 13 072           | 83                      | 120               |
| Срочные вклады         | 242969           | 396                     | 7                 | 659 033          | 554                     | 30                |
| Урюпинский филиал      |                  |                         |                   |                  |                         |                   |
| Вклад до востребования | 5569             | 0                       | 0                 | 13115            | 0                       | 0                 |
| Срочные вклады         | 47346            | 0                       | 0                 | 35822            | 0                       | 0                 |
| <b>Итого</b>           | <b>298663</b>    | <b>487</b>              | <b>77</b>         | <b>721 042</b>   | <b>637</b>              | <b>150</b>        |

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**

Тыс.руб.

|                                                  | 2018 год | 2017 год |
|--------------------------------------------------|----------|----------|
| Объем выданных кредитов                          | 200      | 1 000    |
| Сформированный резерв по выданным ссудам         | 2        | 10       |
| Остаток ссудной задолженности на отчетную дату   | 0        | 2 000    |
| Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату | 0        | 20       |
| Средства на счетах на отчетную дату              | 196 620  | 195 097  |
| Процентные доходы по предоставленным ссудам      | 131      | 300      |
| Процентные расходы по привлеченным средствам     | 870      | 4 454    |

На 01.01.2019 связанные стороны не имеют ссудной задолженности перед Банком.

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

На 01.01.2019 года остатки средств на счетах клиентов составили 196 620 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 185 961 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 10 659 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 870 тыс.руб.

В течение 2018 года и по состоянию на 01.01.2019 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторонами, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

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 2018 год составило 12 100 тыс.руб., в том числе премия составила 8 248 тыс.руб. (за 2017 год – 12 189 тыс.руб., премия – 8 268 тыс.руб.). Отчисления в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения - 2 258 тыс.руб. (за 2017 - 2 222 тыс.руб.). Членам Совета директоров вознаграждения не выплачиваются.

В 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, выплаты на основе акций не производились.

В 2018 году 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 01.01.2019 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

Главный бухгалтер



27.03.2019 года.

В.М. Хлус

Е.В. Краснорепова