

Пояснительная информация к годовой отчетности за 31 декабря 2016 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 2016 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая отчетность) составлена в валюте Российской Федерации – российский рубль. Числовые данные в годовой отчетности представлены в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

ПАО КБ «Сельмашбанк» осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

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

Кроме того, Банк осуществляет депозитарную деятельность.

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

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

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

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

За 2016 год доходы Банка составили 1 046 288 тыс.руб., расходы – 995 020 тыс.руб., прибыль составила 51 268 тыс.руб., с учетом проведенной переоценкой основных средств совокупный финансовый результат составил 65 538 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 № 10 от 21 марта 2017 года) рекомендовал годовому общему собранию акционеров прибыль, полученную по итогам 2016 года в размере 51 268 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 2016 год.

В 2016 году по решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 01.06.2016 года) не объявлялись, не начислялись и не выплачивались годовые дивиденды по обыкновенным акциям и привилегированным акциям банка с определенным размером дивидендов за 2015 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 законодательстве 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, счетах ДЕПО 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 текущей (справедливой) стоимости 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 текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а так же 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 текущей (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 обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

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

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

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

Обработка учетной информации, обмен данными с филиалом Банка, обмен информацией с Отделением по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, с расчетно-кассовым центром г. Михайловка Отделения по Волгоградской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, с клиентами и контрагентами Банка и филиала Банка 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 2016 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2016 год, утвержденная Председателем Правления Банка 31.12.2015 года на основании приказа от 14.12.2015 года № 130-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации. За отчетный период в учетную политику изменения и дополнения не вносились.

Информация о характере допущений и неопределенности в оценках

В 2017 финансовом году Банком не предполагается внесение существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств, в связи с прогнозом отсутствия будущих событий, которые окажут воздействие на активы и обязательства на конец отчетного периода.

Корректирующие события после отчетной даты.

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

- корректировка налога на прибыль за 2016 год (2581 тыс. руб.);
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (384 тыс.руб.);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года (14270 тыс.руб.);
- отражение полученных документов после отчетной даты, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (406 тыс.руб.), налог на добавленную стоимость по данным операциям (53 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 2017 года полученные доходы и расходы от деятельности Банка в 2016 году после составления ежедневного баланса на 01 января 2017 года 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 2017 года в Банке введена Учетная политика ПАО КБ «Сельмашбанк» на 2017 год, утвержденная Председателем Правления Банка 30.12.2016 года на основании приказа от 07.12.2016 года № 110-Б. Учетная политика Банка отражает все требования законодательства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации.

Критерии существенности ошибки

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

К основным критериям существенности ошибки относятся:

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

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

Базовая и разводненная прибыль

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

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2017 года составляет 37,81 руб., по состоянию на 01.01.2016 года составляла 24,35 руб.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

Активы Банка на 01.01 2017 года составили 1 948 744 тыс.руб., в том числе:

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты составляли:

№	Наименование	2017г. тыс. руб.	2016г. тыс. руб.
1	Наличные средства, в том числе: - рубли РФ - доллар США - евро	108 790 40 570 43 357 24 863	126 251 29 337 56 922 39 992
2	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 383	18 562
3	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках в том числе: - Российской Федерации - других стран	353 519 260 338 93 181	280 756 177 553 103 203
4	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 725	1 975
5	Средства в клиринговых организациях	7 947	8 421
6	Резервы	2	1 042
7	Итого денежных средств и их эквивалентов	478 362	434 923

Из данной статьи исключены резервы на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах «НОСТРО» ПАО КБ «Приватбанк» (г.Днепропетровск), классифицированный во 2 категорию качества (резерв составил 2 тыс.руб.).

Остатки средств Банка на корреспондентских счетах в Банке России (статья 2 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составляют 73 707 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 67 324 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 51 232 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 32 670 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 2016 году не осуществлялся, также как и в 2015 году.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность (статья 5 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составляет 1 355 140 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 1 062 500 тыс.руб.).

Объем кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2017 года составил 1 486 012 тыс.рублей, чистая ссудная задолженность 1 355 140 тыс. рублей (на 1 января 2016 года – 1 185 826 тыс. рублей и 1 062 500 тыс. рублей – соответственно).

Доля чистой ссудной задолженности в структуре активов Банка на 1 января 2017 года составила 69,5 % (на 1 января 2016 года – 67,4%).

За 2016 год было выдано кредитов на сумму 153 145 465 тыс. рублей, что на 149,2% больше, чем в 2015 году, когда объем выдачи составил 61 453 794 тыс. рублей.

Основную долю кредитного портфеля на 1 января 2017 года составляют межбанковские кредиты - 70,8%; кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 26,4%; 2,8% кредитов приходится на долю физических лиц.

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
1. Кредиты юридическим лицам	447 472	393 652
в том числе:		
на осуществление финансово-хозяйственной деятельности	447 472	393 652
2. Резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц	90 053	80 353
3. Кредиты физическим лицам	78 540	152 174
в том числе:		
на покупку недвижимости	49 293	31 725
на покупку автотранспорта	4 295	6 852
на потребительские цели	24 952	113 587
4. Резерв на возможные потери по кредитам физических лиц	40 819	42 973
5. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	960 000	640 000
6. Резерв на возможные потери по МБК и векселям	0	0
7. Итого кредиты за вычетом резерва	1 355 140	1 062 500

По состоянию на 01 января 2017 года в составе межбанковских кредитов депозиты Банку России - 310 000 тыс. рублей – составляют 32,3%. По состоянию на 01 января 2016 года – 0.

Кредитный риск по типам контрагентов распределяется следующим образом:

	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс.руб.	%
1. Кредиты юридическим лицам	357 419	26,4	313 299	29,5
в том числе:				
Корпоративным клиентам	339 994	25,1	307 966	29,0
Индивидуальным предпринимателям	17 425	1,3	5 333	0,5
2. Кредиты физическим лицам	37 721	2,8	109 201	10,3
3. Межбанковские кредиты и учтенные векселя	960 000	70,8	640 000	60,2
Итого	1 355 140	100	1 062 500	100

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Химическая промышленность	65 000	58 850
Металлургическое производство	0	21 000
Машиностроение	7 400	12 720
Сельское хозяйство	33 000	22 000
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	221 127	203 607
Торговля	68 095	31 725
Строительство	10 500	2 000
Транспорт	550	0
Прочие	41 800	41 750
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	960 000	640 000
Физические лица	78 540	152 174
Резерв на возможные потери	130 872	123 326
Итого кредиты за вычетом резерва	1 355 140	1 062 500

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Ссудная задолженность со сроком погашения до 30 дней	720 003	390 997
Ссудная задолженность со сроком погашения от 31 дней до 90 дней	242 899	181 732
Ссудная задолженность со сроком погашения от 91 дней до 180 дней	38 205	58 736
Ссудная задолженность со сроком погашения от 181 дня до 270 дней	139 061	98 884
Ссудная задолженность со сроком погашения от 271 дней до 1 года	55 693	106 875
Ссудная задолженность со сроком погашения свыше 1 года	159 279	225 276

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Россия	1 486 012	1 185 826
Волгоградская область	52 114	37 362
Краснодарский край	1 867	1 975
Московская область	3 351	2 019
Москва	972 319	694 999
Орловская область	823	0
Ростовская область	455 538	449 471
Резерв на возможные потери по ссудам	130 872	123 326

Основные регионы с максимальной концентрацией кредитных вложений: г. Москва и Ростовская область. 65,4 % кредитных вложений сконцентрировано в г.Москве, 30,7% - в Ростовской области. На остальные регионы приходится 3,9% кредитных вложений Банка, в т. ч., на Волгоградскую область – 3,5%.

Кредитный риск по географическому признаку распределяется следующим образом:

	На 01.01.2017г.		На 01.01.2016г.	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Россия	1 355 140	100	1 062 500	100
Волгоградская область	51 264	3,8	37 000	3,5
Краснодарский край	1 858	0,1	1 392	0,1
Московская область	3 351	0,3	2 019	0,2
Москва	962 797	71,0	683 204	64,3
Орловская область	823	0,1	0	-
Ростовская область	335 047	24,7	338 885	31,9

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 01.01.2016 года – 64 тыс.руб.).

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

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

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

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

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

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

4.1.11. По состоянию на 1 января 2017 года вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 31 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 62 тыс. рублей.

4.1.12. Отложенный налоговый актив (статья 9 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составил 5 563 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 01.01.2017 года составили 25 811 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 21 361 тыс.руб.).

Нематериальные активы на 01.01.2017 года составляют 972 тыс.руб. (амортизация – 119 тыс.руб.).

Материальные запасы составляют 17 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
	Балансовая стоимость на 01.01.2016 года	10 411	7 474	6 111	9 260	33 256
	Начисленная амортизация	2 632	5 833	3 631	-	12 096
	Остаточная стоимость на 01.01.2016 года	7 779	1 641	2 480	9 260	21 160

Введено в эксплуатацию	-	161	270	-	431
Выбытие	-	62	-	8 926	8 988
Переоценка	-	-	-	14 270	14 270
Балансовая стоимость на 01.01.2017 года	10 411	7 573	6 381	14 604	38 969
Начисленная амортизация	2 838	6 729	4 461	-	14 028
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	7 573	844	1 920	14 604	24 941

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

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

В отчетном периоде на счет N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" переведен земельный участок в сумме 8 926 тыс.руб. Недвижимое имущество признанное долгосрочным активом, предназначенным для продажи на 01.01.2017 года составило 17 649 тыс.руб. Имущество отражается на балансовом счете N 62001 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи". По данному имуществу сформирован резерв на возможные потери, который составил 13 236 тыс.руб. Резерв составляет 75% от стоимости актива.

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.

4.1.17. По состоянию за 31 декабря 2016 года проведена переоценка земельного участка, принадлежащего Банку на праве собственности. 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 использовался 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 01.01.2017 года составляют 9 642 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 18 849 тыс.руб.).

В состав прочих активов входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2016г.
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	144	121
Требования по платежам за реализуемые памятные монеты	5619	9783
Требования к клиентам банка	29	20
Требования по получению процентов	2638	3412
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1584	809
Нефинансовые активы:		
Платежи по налогам	1414	154
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	48	0
Расчет с работниками по подотчетным суммам	3	0
Проценты, пени, неустойки по решению суда	2730	2522
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	66	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	553	1168
Данные из ф.0409110	5186	4 887

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

По статье «Прочие активы» на 01.01.2016 года исключены резервы на возможные потери по прочим активам (по наращенным процентам 1 317 тыс.руб., требования по получению комиссии за расчетное обслуживание в сумме 20 тыс.руб., неустойки за несвоевременное погашение кредитов в сумме 2 522 тыс.руб., требования ЗАО НКО «Мигом» 88 тыс.руб., переплата по налогу на прибыль 80 тыс.руб.).

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 01.01.2017 года составили – 1 534 888 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 01.01.2017 года составляют 1 509 598 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 1 201 229 тыс.руб.), в том числе на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 886 385 тыс.руб., на счетах физических лиц – 623 213 тыс.руб.

Остатки средств на счетах клиентов Банка в разрезе видов привлечения.

№	Наименование	на 01.01.2017г. тыс. руб.	на 01.01.2016г. тыс. руб.
1	Расчетные счета юридических лиц	525 610	616 831
2	Индивидуальные предприниматели	28 125	25 548
3	Срочные депозиты юридических лиц	331 150	128 800
4	Срочные депозиты индивидуальные предприниматели	1 500	0
5	Физические лица в том числе:	623 213	430 050
5.1.	Текущие счета	25 301	53 690
5.2.	Вклады до востребования	34 063	18 489
5.3.	Срочные вклады	563 849	357 871
	Итого средств клиентов	1 509 598	1 201 229

По состоянию на 01 января 2017 года срочные депозиты физических лиц составили 563 849 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 357 871 тыс.руб.), юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 332 650 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 128 800 тыс.руб.).

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

№	Наименование	на 01.01.2017г. тыс. руб.
1	Сельхозмашиностроение	159040
2	Машиностроение	22
3	Химическая	49972
4	Коммунальные услуги	2471
5	Образование	701
6	Транспорт	8458
7	Финансы и инвестиции	357606
8	Предприятия торговли	118138
9	Строительство	7474
10	Недвижимость	77583
11	Сельское хозяйство	30737
12	Охранная деятельность	5116
13	Платежный агент, поставщики	1157
14	Рекламная деятельность	613
15	Деятельность в области права	2034
16	Техническое обслуживание	536
17	Общественное питание	3
18	Общественные организации	11872
19	Сфера обслуживания (изготовление мебели, ремонт машин, обслуживание компьютерной техники, ателье, фото, бух.учет, тренажерный зал, ландшафтные работы)	48803
20	Проектно-монтажные организации	2376
21	Швейное производство	24
22	Прочие	1649
23	Итого юридических лиц	886 385
24	Физические лица	623 213
25	Итого	1 509 598

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 01.01.2017 года составляют 2 500 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 2 520 тыс.руб.)

По состоянию на 1 января 2017 года Банком выпущены простые векселя на общую сумму 2 500 тыс. рублей. Все векселя беспроцентные, сроком – «по предъявлению», по состоянию на отчетную дату – к исполнению.

4.1.24. 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 01.01.2017 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 01.01.2017 года составляют 17 301 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 13 248 тыс.руб.) В состав прочих обязательств входят:

	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017г.	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2016г.
Финансовые обязательства:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 445	10 487
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	64	0
Обязательства по уплате процентов	30	12
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	518	489
Нефинансовые обязательства:		
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 734	1 792
Налог на прибыль	1 501	24
Налоги другие	135	119
Налог на добавленную стоимость, к уплате в бюджет	350	325
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	524	0
Доходы будущих периодов	0	0

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 01.01.2017 года составляют 5 489 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 10 399 тыс.руб.).

Источники собственных средств на 01.01.2017 года составили 413 856 тыс.руб.

4.1.28. Средства акционеров (статья 24 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составили 136 100 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 136 100 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 года составил 110 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 110 тыс.руб.)

Резервный фонд (статья 27 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составил 6 805 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 6 805 тыс.руб.)

Переоценка основных средств (статья 29 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составила 21 166 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 6 897 тыс.руб.)

Нераспределенная прибыль прошлых лет (статья 33 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составила 198 407 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 165 384 тыс.руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период (статья 34 Бухгалтерского баланса) на 01.01.2017 года составила 51 268 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 33 023 тыс.руб.)

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

В 2016 году расходы от создания резервов на возможные потери составили 127 810 тыс.руб. (в 2015 году – 201 431 тыс.руб.), в т.ч. за счет создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 83 724 тыс.руб. (в 2015 году – 124 577 тыс.руб.). Доходы от восстановления резервов на возможные потери составили 121 414 тыс.руб. (в 2015 году – 176 796 тыс.руб.), в т.ч. от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 76 349 тыс.руб. (в 2015 году – 100 198 тыс.руб.).

В составе Отчета о финансовых результатах за 2016 год положительная переоценка средств в иностранной валюте за 2016 год составила 659 135 тыс.руб. (за 2015 году – 1 138 200 тыс.руб.), а отрицательная – 661 470 тыс.руб. (за 2015 году – 1 132 662 тыс.руб.) Переоценка ценных бумаг и драгоценных металлов отсутствует.

В 2016 году Банком были уплачены налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- налог на прибыль - 13 232 тыс.руб.
- налог на добавленную стоимость – 1 169 тыс.руб.
- налог на имущество - 350 тыс.руб.
- земельный налог - 250 тыс.руб.
- транспортный налог - 16 тыс.руб.
- плата за загрязнение окружающей среды - 1 тыс.руб.
- госпошлина - 11 тыс.руб.
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составил 295 тыс. руб.

Изменение ставок по налогам и введение новых налогов в отчетном периоде не проводилось. Ставка налога на прибыль в 2016-2015 годах составляла 20%.

Работники Банка, как и основной управленческий персонал, получают вознаграждения за исполнение служебных обязанностей по основной должности, согласно штатному расписанию и премии. За 2016-й год сумма вознаграждений составила 48 835 тыс.руб. (в 2015 году – 45 848 тыс.руб.). Другие виды выплат не осуществлялись.

У Банка в 2016 году отсутствуют затраты на исследования и разработки.

В 2016 году произошло выбытие части офисного оборудования Банка в сумме 62 тыс.руб. Офисное оборудование стало непригодным к дальнейшему использованию в результате физического износа. Офисное оборудование было полностью амортизированным.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

Информация о нормативах достаточности ПАО КБ «Сельмашбанк»:

Наименование показателя	Нормативное значение в %	Значение на 01.01.2017 г. в %
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	33.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	33.7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	39.9

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2016 года Банк выполнял все нормативные требования Банка России к капиталу и уровню достаточности капитала. Случаев нарушений нормативов достаточности капитала за 2016 года не было.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 года составила 412250 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2016 года капитал увеличился на 18.8 % (капитал Банка на 01.01.2016 года – 347 001 тыс.руб.) , за счет увеличения прибыли и прироста стоимости земельного участка при переоценке на 14 270 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2017 года состоят из основного капитала в состав которого входит базовый капитал и дополнительный:

Источники базового капитала

Уставной капитал и эмиссионный доход, всего, – 136210 тыс.руб.

в том числе сформированный:

- обыкновенными акциями (долями) - 135 710 тыс.руб.
- привилегированными акциями - 500 тыс.руб.
- Нераспределенная прибыль (убыток): - 198 407 тыс.руб.
- прошлых лет - 198 407 тыс.руб.
- Резервный фонд - 6 805 тыс.руб.
- Источники базового капитала, итого - 341 422 тыс.руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала

Нематериальные активы - 512 тыс.руб.

Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала,

установленные Банком России, всего, - 200 тыс.руб.

в том числе:

показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета

собственных средств (капитала) - 200 тыс.руб.

Отрицательная величина добавочного капитала - 341 тыс.руб.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	-1053 тыс.руб.
Базовый капитал, итого	-340 369 тыс.руб.
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	- 341 тыс.руб.
Основной капитал, итого	-340 369 тыс.руб.
Источники дополнительного капитала	
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	- 71 881 тыс.руб.
Источники дополнительного капитала, итого	- 71 881 тыс.руб.
Дополнительный капитал, итого	- 71 881 тыс.руб.
Собственные средства (капитал), итого	-412 250 тыс.руб.

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

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2017г. в тыс.руб.
1	Формирование резервов:	127 810
1.1	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	83 724
1.2	резервы на возможные потери от вложения в ценные бумаги	2
1.3	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	16 520
1.4	резервы по прочим операциям	27 564
2	Восстановление резервов:	121 414
2.1	резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	76 349
2.2	резервы на возможные потери от вложения в ценные бумаги	0
2.3	резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	21 431
2.4	резервы по прочим операциям	23 634

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

на 01.01.2017 г.

омер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	136210	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	136210	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	136210
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	71881
2	"Средства кредитных организаций", "Средства	15, 16	1509598	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	25811	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	853	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	512	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	512
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	341	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	341
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5563	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5563	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	512

	(строка 3.1.2 таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1718391	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

В течение 2016 года Банком соблюдались все установленные числовые значения следующих обязательных нормативов:

- достаточности капитала;
- ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам Банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Показатель финансового рычага на 01.01.17 года находится на высоком уровне и составляет 17.8%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составляет 1 910 683 тыс.руб.

Увеличение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 года на 3,9% по сравнению с данными на 01.10.2016 года вызвано уменьшением размера активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за отчетный период, в основном за счет снижения остатков на расчетных счетах клиентов Банка.

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют.

Причины существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

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

4.5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

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

В 2016-м году у Банка не было неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

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

5. Управление рисками и капиталом

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

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

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

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

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

Критерии значимых рисков.

N п/п	Виды риска/ факторы (показатели), служащие основанием для определения значимых (существенных) рисков	Пороговые значения рисков
1.	Кредитный риск	
1.1	Уровень просроченной задолженности	Свыше 10% от объема кредитного портфеля
1.2	Удельный вес кредитов, выданных заемщикам с низкой кредитоспособностью (отнесенных к 3-5 й категориям качества)	Свыше 30% от объема кредитного портфеля
1.3	Списание безнадежной задолженности по ссудам.	Свыше 3% от величины собственных средств (капитала) Банка
1.4	Уровень концентрации кредитов, выданных 1 заемщику (группе связанных заемщиков) лицам, связанных с Банком, крупных кредитов (свыше 5% от капитала Банка)	Значения нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 близки к нормативным значениям Банка России (менее 05% до норматива)
1.5	Проведение кредитных операций в отношении которых Банк устанавливает повышенный коэффициент риска	Объем операций более 30% от объема кредитного портфеля
2.	Риск ликвидности	
2.1.	Уровень выполнения значений нормативов ликвидности и предельных значений показателей избытка (дефицита) ликвидности, установленных Правлением Банка	Значения нормативов Н2,Н3,Н4 близки к нормативным значениям Банка России (менее 0,5% до норматива), показатели избытка (дефицита) ликвидности превышают установленные Правлением Банка пороговые значения или наблюдается невыполнение нормативов ликвидности на внутримесячные даты либо на отчетную дату
3.	Операционный риск	
3.1	Динамика операционных убытков и других факторов проявления операционного риска, соблюдение их предельных пограничных значений, установленных Правлением Банка	Операционные убытки и другие факторы операционного риска превышают предельные пограничные значения, установленные Правлением Банка,
3.2	Противоправные действия сотрудников или сторонних лиц по отношению к Банку	Наличие фактов
3.3	Состояние кадров (текучесть, квалификация)	Высокая текучесть кадров, низкая квалификация
3.4	Масштабы деятельности Банка. Уровень дохода за три года.	Годовой уровень дохода, рассчитанный в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России N 346-П, в течение трех лет превышает 500 млн.руб.
4	Правовой риск	
4.1.	Динамика факторов проявления правового риска в сравнении с пограничными значениями установленные Правлением Банка	Правовые убытки и другие факторы правового риска, превышают пограничные значения, установленные Правлением Банка

5.	Репутационный риск (риск потери деловой репутации)	
5.1.	Динамика факторов проявления риска потери деловой репутации в сравнении с пограничными значениями установленные Правлением Банка	Риск потери деловой репутации превышает пограничные значения, установленные Правлением Банка
5.2.	Своевременность осуществления расчетов по собственным счетам и по поручению клиентов	Наличие фактов
6.	Страновой риск	
6.1.	Объем операций с нерезидентами стран, имеющие страновые оценки “2” и выше	Превышает установленные лимиты
7.	Рыночный риск	
7.1.	Объем портфеля, несущего рыночный риск	Объем портфеля, несущего рыночный риск, превышает 10% активов
7.2.	Суммарная величина открытых валютных позиций	Превышает установленные лимиты и сублимиты ОВП в процентах от капитала
8.	Процентный риск	
8.1.	Снижение чистого процентного дохода в результате неудовлетворительной структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок	Величина процентного риска по финансовым инструментам, определенная с применением метода ГЭП-анализа, при одновременном изменении (параллельный сдвиг) в процентных ставках на 400 базисных пункта приводит к снижению чистого процентного дохода на 30% от планируемого значения
9.	Регуляторный риск	
9.1.	Динамика факторов проявления регуляторного риска	Убытки из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов превышают 500 тыс.руб
9.2.	Коррупционные правонарушения, совершенные служащими Банка	Наличие
9.3.	Вовлечение Банка и его служащих в противоправные действия, в том числе в легализацию (отмывание доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма)	Наличие

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

Организационная структура

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

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

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

- определение стратегии и политики управления Банком, в том числе политики по управлению банковскими рисками и капиталом;
- определение стратегии приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждения внутренних документов Банка,
- одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок кредитования связанных лиц в случае превышения установленных лимитов кредитования связанных лиц;
- принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостаточности – о списании на убытки отчетного года, нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности;

- утверждение кредитной политики и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов, кредитной политике и стратегии кредитного риска, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска, предоставление кредитных продуктов на срок свыше пяти лет;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

- организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- обеспечение соблюдения Банком действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования российских и иностранных клиентов;
- определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- классификации (реклассификации) ссудной задолженности в другую категорию качества, чем это предусмотрено формализованным критериями риска в случаях, предусмотренных Положением №254-П в т.ч. в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

Правление и Председатель Правления Банка должны:

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

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

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

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

- мониторинг всех видов банковских рисков;
- своевременное выявления факторов рисков, их оценка;
- информирование руководство Банка о возможности возникновения рисков, а также последствиях их воздействия на организацию работы Банка и ее результаты;
- оценка экономического состояния Банка по результатам оценок капитала, активов, доходности, ликвидности обязательных нормативов, показателя процентного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям;
- анализ результатов стресс-тестирования с целью выявления факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в портфеле активов, либо предельно усложнить управление его рисками;
- проведения оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки.

- организация содействия службе внутреннего аудита Банка в выявлении, предотвращении и/или минимизации операционных рисков;
- подготовка рекомендаций для органов управления Банка для принятия решений по определению комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала;
- разработка внутренних положений, регламентирующих вопросы управления банковскими рисками и организации контроля за ними, в рамках системы управления рисками и в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ «Сельмашбанк» (далее – Политика), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 32 от 23.12.2016 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 2016-го года методы оценки рисков Банком не изменялись.

Политика в области снижения рисков

Для своевременной оценки возможных рисков и принятия оперативных мер, направленных на предотвращение рисков или снижения их последствий, сектор по контролю за банковскими рисками на постоянной основе проводит мониторинг всех видов банковских рисков, своевременно выявляет факторы рисков, производит их оценку, осуществляет контроль за лимитами и информирует руководство Банка о

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

Состав и периодичность отчетности Банка по рискам

115 Месячная	Информация о качестве активов кредитной организации
118 Месячная	Данные о концентрации кредитного риска
123 Месячная	Расчет собственных средств (капитала)(«Базель III»)
125 Месячная	Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения
135 Месячная	Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации
155 Месячная	Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах
157 Месячная	Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации
302 Месячная	Сведения о размещенных и привлеченных средствах
308-П Месячная	Информация о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования
3203 Месячная	Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
634 Месячная	Отчет об открытых валютных позициях
127 квартальная	Сведения о риске процентной ставки
Внутренний отчет Ежедневно	Оперативная информация о выполнении ежедневных экономических нормативов.
Внутренний отчет Ежемесячно	Отчет об оценке уровня ликвидности, дефицита (избытка) ликвидности по срокам.
Внутренний отчет Ежемесячно	Аналитические записки о состоянии ликвидности.
Внутренний отчет Ежемесячно	Аналитические записки о совокупной величине рыночного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки о показателях процентного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня операционного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня правового риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня странового риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня репутационного риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Аналитические записки об оценке уровня правового риска.
Внутренний отчет Ежеквартально	Расчет показателей оценки экономического состояния Банка.
Внутренний отчет Ежеквартально	Отчет о результатах стресс-тестирования.
Внутренний отчет Ежеквартально	Отчет сектора по контролю за банковскими рисками о проделанной работе по контролю за банковскими рисками и соблюдением лимитов.
Внутренний отчет Ежеквартально	Сводный отчет об уровне регуляторного риска

Информация об объемах требований к капиталу.

Требование к капиталу в 2016 году не изменялись.

Капитал Банка на 01.01.2017 года составляет 412 250 тыс.руб. (на 01.01.2016 года-347 001 тыс.руб.) В соответствии с Положением 395-П (Базель III).В отчетном периоде максимальное значение капитала на 01.01.2017 года-412 250 тыс.руб., минимальное значение капитала на 01.02.2016 года-354 989 тыс.руб. Среднее значение капитала за 2016 год – 376 186 тыс.руб. В течение 2016 года Банк соблюдал все нормативные требования к капиталу и его достаточности.

5.1.1. По кредитному риску

Совокупная сумма кредитного риска по заемщикам (взаимосвязанным заемщикам), с величиной кредитного риска более 5% от капитала Банка, по состоянию на 1 января 2017 года составила 488 292 тыс. рублей (118,4% от капитала Банка), на 1 января 2016 года составляла 714 338 тыс. рублей (205,7% от капитала Банка).

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Юридические лица (4-я группа активов)	347 730	277 453
Химическая промышленность	87 177	57 361
Металлургическое производство	12 065	21 683
Машиностроение	0	7 643
Сельское хозяйство	32 340	21 780
Сдача в аренду собственного недвижимого имущества	175 658	149 635
Торговля	30 690	0
Прочие	9 800	19 351
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	190 400	290 320
активы 2-й группы	190 400	220 320
активы 4-й группы	0	70 000
Физические лица (4-я группа активов)	1 980	40 920
Итого	540 110	608 693

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Ростовская область, в т.ч.	315 390	255 673
кредиты	278 898	252 990
банковские гарантии	36 492	2 683
г. Москва, в т.ч.	192 380	331 240
кредиты	192 380	331 240
Волгоградская область, в т.ч.	32 340	21 780
кредиты	32 340	21 780
Итого	540 110	608 693

Объем просроченной задолженности клиентов увеличился в сравнении с данными на 01.01.2016 года (2 361 тыс. рублей) и составляет 40 396 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 2,1%.

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

	На 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Всего просроченная задолженность	40 396	2 361
в том числе:		
Сроком до 30 дней	0	0
Сроком от 31 до 90 дней	0	0
Сроком от 91 до 180 дней	1 615	0
Сроком свыше 180 дней	38 781	2 361
Резерв на возможные потери	40 396	2 361

В течение 2016 года Банком проводились мероприятия, направленные на взыскание просроченной ссудной задолженности по ООО «Гурман», ООО «Интэкс», Насоян С.М., Маненкова Д.Н., Вийра Д.В. Весь объем просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017 года классифицирован Банком в 5-ю категорию качества. Резерв на возможные потери по просроченным ссудам 5-й категории качества составляет 100% от просроченной ссудной задолженности.

Банк ведет работу по взысканию просроченной ссудной задолженности и процентов. По состоянию на 1 января 2017 года просроченная задолженность числится по кредитным договорам шести заемщиков:

- задолженность по кредитам в сумме 40 396 тыс. руб.;
- проценты за пользование кредитами в сумме 1 533 тыс. руб.;
- неустойка за просрочку оплаты основного долга и процентов в сумме 2 730 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 № 24 от 31.07.2015 года), разработанного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

На 1 января 2017 года доля безрисковых и имеющих умеренный кредитный риск (первая и вторая категория качества) кредитов, выданных юридическим лицам, составила 50,1% от общей суммы кредитного портфеля юридических лиц (на 1 января 2016 года – 45,3%), физическим лицам – 42,9% от общей суммы кредитного портфеля физических лиц (на 1 января 2016 года – 43,5%). 100% кредитов и прочих

размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, классифицировано на 1 января 2017 года Банком в первую категорию качества (на 1 января 2016 года все кредиты, предоставленные кредитным организациям, 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 2017 года

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

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

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

На 1 января 2016 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.	3 505	0	3 505	53 263	0	53 263	640 000	0	640 000
II кат. кач.	174 900	3 613	171 287	12 929	189	12 740	0	0	0
III кат. кач.	191 435	52 928	138 507	57 653	14 455	39 198	0	0	0
IV кат. кач.	19 800	19 800	0	583	583	0	0	0	0
V кат. кач.	4 012	4 012	0	27 746	47 746	0	0	0	0
Итого	393 652	80 353	313 299	152 174	42 973	109 201	640 000	0	640 000
В т.ч. реструктурированная задолженность	81 672	19 170	62 502	87 483	38 893	48 590	0	0	0
В т.ч. просроченная задолженность	1 997	1 997	0	364	364	0	0	0	0

За 2015 год Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудам в сумме 124 577 тыс. рублей, восстановлены – 100 198 тыс. рублей.

В 2016 году объем реструктурированных ссуд незначительно снизился: с 169 155 тыс. рублей (14,3% кредитного портфеля) - на начало года до 162 658 тыс. рублей (10,9% кредитного портфеля) на конец года, что связано с погашением реструктурированной задолженности и ростом общего объема ссудной задолженности.

Реструктурированная задолженность по географическому признаку распределяется следующим образом:

На 1 января 2017 года

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

На 1 января 2016 года

	Ссудная задолженность	Резерв на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Волгоградская область	23 566	236	23 330
Москва	50 258	11 258	39 000
Ростовская область	95 331	46 569	48 762
Итого	169 155	58 063	111 092

На 01.01.2017 года обеспеченная залогом задолженность юридических и физических лиц составляет 417 370 тыс. рублей или 79,3% общей задолженности юридических и физических лиц. В обеспечение исполнения обязательств по выданным кредитам принято ликвидное имущество общей оценочной стоимостью 928 263 тыс. рублей.

В качестве залога выступают недвижимость, автотранспорт, производственное оборудование, материальные запасы. Данное обеспечение относится к обеспечению 2-й категории качества. По ссудной задолженности, классифицированной в 3-ю категорию качества, в общей сумме 83 378 тыс. рублей, Банк скорректировал размер расчетного резерва на обеспечение. До корректировки резерва размер расчетного резерва составлял 78 056 тыс. рублей, после корректировки – 6 252 тыс. рублей. Оценка стоимости залога производилась Банком в соответствии с Положением по оценке и оформлению обеспечения по выдаваемым кредитам Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество). В Банке создана Комиссия по оценке и проверке обеспечения в составе заместителя Председателя Правления, начальника службы инкассации и начальника кредитного отдела, которая проводит оценку стоимости имущества и его проверку на этапе принятия решения о выдаче кредита и в процессе его обслуживания, не реже 1 раза в квартал.

Процедура определения оценочной стоимости включает 2 этапа:

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

При принятии решения о классификации ссуды Банк руководствуется принципами, заложенными в Положении по оценке кредитного риска Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Советом директоров Банка (протокол № 24 от 31.07.2015 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 № 47 от 21.09.2015 года) и Положением по определению финансового положения банка-контрагента Коммерческого Банка «Сельмашбанк» (публичное акционерное общество), утвержденного Правлением Банка (протокол № 4 от 29.01.2016 года).

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

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

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

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

- предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);
- экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим

заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед Банком по ссуде (ссудам), предоставленной (предоставленным);

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

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

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

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

5.1.2. По рыночному риску

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

Совокупная величина рыночного риска на 01.01.2017 года равна 32 525 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 17 386 тыс.руб.).

В состав рыночного риска входит валютный риск.

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

Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" Валютная позиция к капиталу на 01.12.2016 года составляет 8.1212 %. Процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 2%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в сумме 2 602 тыс.руб.

Капитал Банка на 01.01.2017 года находится на достаточном уровне, необходимом для покрытия рыночного риска и составляет 412 250 тыс.руб. (на 01.01.2016 года – 347 001 тыс.руб.).

В 2016 году от операций с иностранной валютой и их переоценки была получена прибыль в размере 23 579 тыс.руб., что привело к увеличению финансового результата и капитала в целом.

5.1.3. По операционному риску

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

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

Средняя величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три предшествующих года на покрытие операционного риска составила 120 886 тыс.руб.

Размер операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0), равен 18 133 тыс.руб.

Размер капитала Банка достаточен для покрытия операционного риска.

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

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

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

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

5.1.5. По риску инвестиций в долевыe ценные бумаги

В составе портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель по состоянию на 1 января 2017 года имеются вложения в акции ОАО «Донсельхозмаш» в количестве 928 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая, на общую сумму 93 тыс. рублей. Данные бумаги классифицированы в 3-ю категорию качества с размером расчетного резерва 31 тыс. рублей. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг составляет 62 тыс. рублей.

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

5.1.6. По процентному риску банковского портфеля

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

Далее приведен анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на основе данных отчетности Банка по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" на 01.01.2017 года:

тыс.руб.		
Наименование показателя	Чувствительные к изменению процентной ставки	Нечувствительные к изменению процентной ставки
АКТИВЫ	1 533 138	402 003
Денежные средства и их эквиваленты	0	108 789
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	227 224
Ссудная задолженность, всего, из них:	1 533 138	24 569
кредитных организаций	1 170 685	9 672
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	317 835	14 555
физических лиц, всего из них:	44 618	342
жилищные ссуды	15 219	0
Вложения в долевыe ценные бумаги	0	62
Прочие активы	0	18 783
Основные средства и нематериальные активы	0	22 576
ПАССИВЫ	1 015 953	996 537
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 015 453	555 022
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	24 045	555 022
депозиты юридических лиц	343 163	0
вклады (депозиты) физических лиц	648 245	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2 500
Прочие пассивы	0	37 512
Источники собственных средств (капитала)	500	401 503

Источники процентного риска:

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

Оценка процентного риска осуществляется раз в квартал на основании данных отчетной формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки". В соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008

года N 2005-У, рассчитывается показатель процентного риска. На 01.01.2017 года показатель процентного риска равен 1, что соответствует оценке "приемлемый".

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

Активы, чувствительные к изменению процентной ставки	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	ИТОГО
Рубль	925465	263110	47489	193504	28704	74347	519	1533138
Доллар США	0	0	0	0	0	0	0	
Евро	0	0	0	0	0	0	0	
Итого активы	925465	263110	47489	193504	28704	74347	519	1533138
Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки								
Рубль	88855	343315	79145	283894	166976	10370	0	972555
Доллар США	6998	2968	4613	23342	0	0	0	37921
Евро	259	445	871	3902	0	0	0	5477
Итого пассивы	96112	346728	84629	311138	166976	10370	0	1015953
Чистый разрыв по срокам изменения процентных ставок								
	829353	-83618	-37140	-117634	-138272	63977	519	517185

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

Банк не осуществляет операций на рынке ценных бумаг.

5.1.7 По риску ликвидности

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

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

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

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

Политика в области управления риском ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1 января 2017 года данный норматив составил 82.9 % (на 01 января 2016 года- 42.1%)
- норматив текущей ликвидности (Н3). На 1 января 2017 года данный норматив составил 190.6 % (на 01 января 2016 года- 100.1%)
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1 января 2017 года данный норматив составил 27.0 % (на 01 января 2016 года- 41.7%)

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) на 01.01.2017 г.

в тыс.руб.

Наименование показателя	до достре- бования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы										
1. Денежные средства, включая остатки на корр. счетах	268690	268690	268690	268690	268690	268690	268690	268690	268690	268690
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	9675	9675	410790	411450	613944	876675	914427	1019975	1064984	1153451
3. Прочие активы	9958	9958	9958	9958	9958	9958	9958	9958	9958	9958
Итого ликвидных активов	288323	288323	689438	690098	892592	1155323	1193075	1298623	1343632	1432099
Пассивы										
4. Средства клиентов	613129	618698	623400	643626	650633	989338	1073966	1222555	1385105	1562450
5. Выпущенные долговые обязательства	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500	2500
6. Прочие обязательства	2866	2866	2866	2866	2866	2866	2866	2866	2866	2866
Итого обязательств	618495	624064	628766	648992	655999	994704	1079332	1227921	1390471	1567816
7. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией							24427	117127	117127	194217
Совокупный разрыв ликвидности	-330172	-335741	60672	41106	236593	160619	89316	-46425	-163966	-329934

Применяемые методы снижения риска ликвидности

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

Банк с целью ограничения риска потери ликвидности устанавливает систему лимитов:

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

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

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

На основании полученных фактических значений показателей ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30 апреля 2008 года N 2005-У «Об оценке экономического положения банков», Банк проводит стресс-тестирование ликвидности Банка по методике, изложенной во внутреннем положении «О порядке проведения стресс-тестирования ПАО КБ «Сельмашбанк».

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

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

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

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

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

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

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

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

Планы управления ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций

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

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности

1. Отчет по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах» в соответствии с инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков» - ежемесячно.
2. Оперативная информация о выполнении ежедневных экономических нормативов - ежедневно
3. Аналитические записки о состоянии ликвидности - ежемесячно.
4. Расчет показателей оценки экономического состояния Банка (не реже одного раза в квартал) .
5. Отчет о результатах стресс-тестирования – ежеквартально.
6. Отчет об оценке уровня ликвидности, дефицита (избытка) ликвидности по срокам – ежемесячно.
7. Отчет сектора по контролю за банковскими рисками о проделанной работе по контролю за банковскими рисками и соблюдением лимитов - ежеквартально.

Контроль за управлением риском ликвидности

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

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

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

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

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

5.2. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Основные принципы управления капиталом изложены в стратегии развития Банка. В стратегию развития Банка на период до 2020 года были внесены изменения (протокол N 22 от 13.07.2016 года) планируемые показатели собственных средств (капитал) на 01.01.2017 года были изменены с 375 000 тыс.руб. до 390 000 тыс.руб. за счет увеличения прибыли. В Банке была создана Политика управления банковскими рисками и капиталом в ПАО КБ "Сельмашбанк", которая утверждена Советом директоров Банка протокол N 32 от 23.12.2016 года.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) по обыкновенным и привилегированным акциям с определенным размером дивиденда в 2016-м году отсутствовали на основании решения годового общего собрания акционеров Банка.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

6. Сделки по уступке прав требования

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

7. По сегментам деятельности

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

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

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

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

По видам клиентов у Банка имеется достаточно большой опыт банковского обслуживания юридических лиц, в том числе крупных промышленных предприятий, которым предоставляются комплексные банковские услуги, таких как ОАО «Ростсельмаш», ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш», ЗАО «Феррум», ЗАО «ЭМПИЛС», ООО «Ростовские краски», которые пользуются всеми

видами банковских услуг, в том числе, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, кредитование, вексельное обращение, зарплатные проекты, депозитарные операции и другие.

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

За 2016 год было привлечено 44 клиента юридических лица и 32 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 2016 год		за 2015 год	
	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы	Сумма в тыс.руб.	Полученные доходы
Головной офис				
Юридические лица резиденты	296 580	51 007	362 534	44 538
Юридические лица нерезиденты	0	0	6 000	269
Индивидуальные предприниматели	13 410	5 608	17 930	6 648
Физические лица резиденты	31 420	8 362	38 954	15 896
Физические лица нерезиденты	300	18	0	0
Урюпинский филиал				
Юридические лица резиденты	37 000	11 210	6 000	7 377
Индивидуальные предприниматели	3 000	17	0	41
Физические лица резиденты	9 755	1 731	7 376	2 314
Итого	391 465	77 953	438 794	77 083

Таблица об объеме депозитов юридических лиц:

	за 2016 год		за 2015 год	
	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы	Сумма в тыс.руб.	Процентные расходы
Головной офис				
Юридические лица	1 311 950	14 197	1 398 350	3 455
Индивидуальные предприниматели	14 000	121	0	0
Урюпинский филиал				
Юридические лица	100	1	100	1
Итого	1 326 050	14 319	1 398 450	3 456

Таблица об объеме депозитов физических лиц:

	за 2016 год			за 2015 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	14 918	129	184	18 223	263	232
Срочные вклады	301 005	761	88	200 391	1 145	176
Урюпинский филиал						
Вклад до востребования	4 803	0	0	6 162	0	0
Срочные вклады	60 628	0	0	39 132	0	0
Итого	381 354	890	272	263 908	1 408	408

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

8. Операции со связанными с Банком сторонами

В 2016 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам.

Тыс.руб.

	2016 год	2015 год
Объем выданных кредитов	500	1 150
Сформированный резерв по выданным ссудам	5	12
Остаток ссудной задолженности на отчетную дату	2 930	2 800
Сформированный резерв по ссудам на отчетную дату	29	28
Средства на счетах на отчетную дату	32 236	53 830
Процентные доходы по предоставленным ссудам	304	248
Процентные расходы по привлеченным средствам	1 926	173

Остаток ссудной задолженности по связанным сторонам на 01.01.2017 года составляет 0,2 % кредитного портфеля Банка. Просроченной задолженности по операциям со связанными сторонами нет.

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

На 01.01.2017 года остатки средств на счетах клиентов составили 32 236 тыс.руб. (на текущих счетах физических лиц в сумме 14 561 тыс.руб., на счетах вкладов в сумме 17 675 тыс.руб.). Проценты начисленные по счетам вкладов составили 1 926 тыс.руб.

В течение 2016 года и по состоянию на 01.01.2017 года Банк не имел привлеченных, размещенных субординированных кредитов, обязательств по взаиморасчетам, предоставленных и полученных гарантий со связанными с Банком сторонами, а так же не списывались суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанными с Банком сторонами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Работники Банка, принимающие риски

	Проводимые операции и сделки	Работники
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления Банка, Председатель кредитного комитета Банка, заместитель Председателя Правления Банка, член кредитного комитета Банка, начальник кредитного отдела, член кредитного комитета Банка, заместитель главного бухгалтера, член кредитного комитета Банка, начальник юридического отдела, член кредитного комитета Банка, начальник отдела валютных операций и корреспондентских отношений, директор Филиала Банка, Председатель

		кредитного комитета Филиала Банка, начальник кредитного отдела Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка, главный бухгалтер Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка, заместитель главного бухгалтера Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка, экономист кредитного отдела Филиала Банка, член кредитного комитета Филиала Банка.
2	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов	Начальник отдела валютных операций и корреспондентских отношений. Начальник отдела по работе с физическими лицами
3	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Начальник отдела валютных операций и корреспондентских отношений.
4	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Начальник отдела кассовых операций Банка, начальник отдела кассовых операций Филиала Банка

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

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

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

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

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

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

- установление зависимости между заработной платой сотрудников и результатами финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- учет индивидуальных результатов труда и показателей трудового вклада сотрудников в общий результат деятельности Банка;
- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его объема и сложности, профессиональной компетенции и квалификации сотрудника, занимаемой должности, характера и качества выполняемых операций, связанными с ними рисками, уровня исполнительской дисциплины и других факторов.

Общая сумма должностных окладов и премиальных вознаграждений сотрудников за год составляет фонд оплаты труда сотрудников Банка. Размер фонда оплаты труда определяется Советом директоров Банка и утверждается им на календарный год в его начале. Фонд заработной платы на 2016-й год утвержден Советом директоров Банка 11.01.2016 года (протокол №2).

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

Размер фонда оплаты труда в случае необходимости может пересматриваться Советом директоров Банка в течение года в зависимости от условий деятельности Банка, изменений в стратегии развития Банка или штатной численности сотрудников, уровня принятых Банком рисков, финансовых возможностей Банка, экономической ситуации в стране и других факторов. В течение 2016-го размер фонда оплаты труда не пересматривался.

6. Система оплаты труда ПАО КБ «Сельмашбанк» регламентирована в Положении о системе оплаты труда и организации управления риском материальной мотивации сотрудников в ПАО КБ «Сельмашбанк», утвержденным Советом директоров Банка 11.01.2016 года (протокол №2). В течение 2016-го года Советом директоров не пересматривалась система оплаты труда сотрудников Банка.

7. Размер оплаты труда руководителей служб внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также заведующего сектора по контролю за банковскими рисками не зависит от финансового результата, полученного Банком. Оклады перечисленных сотрудников превышают 50% в общем объеме их

вознаграждений. Общий размер выплат сотрудникам служб внутреннего контроля и аудита, сектора по контролю за рисками рассчитывается с учетом качества выполняемых ими должностных обязанностей и не зависит от финансового результата, полученного Банком, а также структурными подразделениями Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и сделок.

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

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

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

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

Примерный перечень количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений:

Показатели	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Банк в целом	Агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка. Отрицательная доходность вложений в акции Банка за отчетный год	Планируемая рентабельность капитала. Планируемая рентабельность активов	Независимые оценки финансовой устойчивости Банка. Изменение конкурентной позиции Банка на рынке	Стабильность доходов в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами; доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка
Подразделения (направления деятельности), сотрудники	Оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик Банка по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником. Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования)	Планируемая доходность банковских операций или иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником	Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка. Нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения. Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником

Для оценки последствий принимаемых решений и соизмерения их с предельно допустимым уровнем риска на заседаниях Совета директоров Банка регулярно (не реже одного раза в квартал) заслушиваются результаты стресс-тестирования и оценки финансовой устойчивости Банка, информация об отдельных видах банковских рисков, совокупном уровне риска и мероприятиях по их снижению, а также отчеты

Е.В. Краснорепова