



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)**

за 2019 год

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:

Место нахождения:

Основной государственный регистрационный номер:
Регистрация Банком России:

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Промышленный сельскохозяйственный банк
(Общество с ограниченной ответственностью), ООО
«Промсельхозбанк»
123290, г.Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11,
строение 1
1026400002012 (от 04.09.2002г.)
538 (от 22.20.1990г.)
Базовая лицензия на осуществление банковских
операций со средствами в рублях и иностранной
валюте (с правом привлечения во вклады денежных
средств физических лиц) и на осуществление
банковских операций с драгоценными металлами (от
14.11.2018г.)

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью).

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации. Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от деловой активности клиентов, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банка, в настоящий момент оценить невозможно. Данные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке

применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности» (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать непрерывно свою деятельность, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к минимальной величине собственных средств (капитала), отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В Аудиторском заключении от 19.04.2019г. в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год нами выражено мнение с оговоркой в связи с тем, что изменение суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее по тексту - РВПС) и резервов на возможные потери (далее по тексту - РВП) по состоянию на 1 января 2019 года в размере 23 463 тыс. руб. (РВПС) и 9 244 тыс. руб. (РВП) не было отражено в качестве событий после отчетной даты. Фактически, Банк уточнил сумму РВПС и РВП в бухгалтерском учете в первом квартале 2019 года, как было предписано требованиями Банка России.

Соответственно, с учетом нашего мнения:

- в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные за отчетный период» по строке 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)» показатель составит 23 745 тыс. руб.; по столбцу «Данные за предыдущий отчетный год» по строке 35 «Неиспользованная прибыль (убыток)» показатель составит минус 22 982 тыс. руб.

- в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» раздел 1 «Прибыли и убытки» по столбцу «Данные за отчетный период» по строке 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит 62 112 тыс. руб.; по столбцу «Данные за соответствующий период прошлого года» по строке 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 22 982 тыс. руб.

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

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 3 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о том, что согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством ООО «Промсельхозбанк» внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в

предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Мы не модифицируем наше мнение в связи с этим вопросом.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в

соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за

исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции

и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по
результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение
независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28» апреля 2020г.

Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филиала)		
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	09251548	538

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Промсельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	32484	74448
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12434	28143
2.1	Обязательные резервы		10693	12595
3	Средства в кредитных организациях	4.1	32128	65816
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	91066	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	918631	
5a	Чистая ссудная задолженность	5		774114
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	44753	5552
9	Требование по текущему налогу на прибыль		655	2973
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	174970	131603
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		62430	164507
13	Прочие активы	8	2180	2081
14	Всего активов		1371731	1249237
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		932710	834025
16.1	Средства кредитных организаций	9	579	579
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	932131	833446
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		534560	598087
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	14333
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	14303
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1448	0
20	Отложенные налоговые обязательства		4144	4497
21	Прочие обязательства	12	10071	27001

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		31650	1659
23	Всего обязательств		980023	881515
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13	320000	320000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		23652	23652
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21399	20327
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2912	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		23745	3743
36	Всего источников собственных средств		391708	367722
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	32	243384	380113
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32	1259287	19089
39	Условные обязательства некредитного характера	32	1297	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 495-665-1562 (117)

27.04.2020
Контрольная сумма : 44394
Версия файла описателей (.PAK): 17.04.2020

Фарафонов И.А.

Харина Е.М.

Хальфитдинова Л.К.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	109251548	538

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Промсельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16	110032	98395
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17591	19406
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		92162	69220
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		279	9769
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16	41392	51354
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		31	16
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		41326	51297
2.3	по выпущенным ценным бумагам		35	41
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		68640	47041
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-9883	127836
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-204	14448
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		58757	174877
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		256	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			3704
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21	23083	33737
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	-47	1070
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	17	74347	16219
15	Комиссионные расходы	17	23240	10212
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-48
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	

17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			199748
18	Изменение резерва по прочим потерям		-47817	-197885
19	Прочие операционные доходы	23	176218	16404
20	Чистые доходы (расходы)		261557	237614
21	Операционные расходы	18	220532	218810
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		41025	18804
23	Возмещение (расход) по налогам	24	11620	9079
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		29405	8446
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	1279
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		29405	9725

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		29405	9725
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		719	2075
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		719	2075
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		719	2075
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	10526
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	10526
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	10526
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		719	12601
10	Финансовый результат за отчетный период		30124	22326

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера

Хальфитдинова Л.К.

Телефон: 393-665-15-62 (117) РН

27.04.2020

Контрольная сумма

Раздел 1. 9680
Раздел 2. 27895

Версия файла описателей (.PAK): 17.04.2020

Банковская отчетность		
Код территории/Код кредитной организации (филитала)		
по ОКЕТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
48277598	109251548	538

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Промышленный сельскохозяйственный банк (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Промсельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 123290, г. Москва, 1-й Изгостральный тупик, дом 11, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Базовая репутация (уценка) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм (прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резерв хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению на расчете собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного				

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Включения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Внесущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не принимаемые установленные нормы существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				

182	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала))				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала) вследствие ограничения				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников (дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала))				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала) вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведен в таблице и раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированной:		320000.0000	320000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		320000.0000	320000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1991.0000	-5982.0000
2.1	прошлых лет		-28964.0000	-5982.0000
2.2	отчетного года		30955.0000	0.0000
3	Резервный фонд		23652.0000	23652.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 4/- строка 2 + строка 3)		345643.0000	337670.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		18490.0000	16452.0000
5.1	недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		327153.0000	321218.0000
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		327153.0000	321218.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		88682.0000	41350.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		88682.0000	41350.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		415835.0000	362568.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		2296736.0000	1279309.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2321560.0000	1302058.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1241842.0000	909203.0000	704281.0000	945198.0000	655708.0000	547483.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		197918.0000	197918.0000	0.0000	102591.0000	102591.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		8842.0000	8755.0000	1751.0000	7102.0000	7043.0000	1409.0000
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1035082.0000	702530.0000	702530.0000	835505.0000	546074.0000	546074.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,		187209.0000	187209.0000	9360.0000	339340.0000	339340.0000	16967.0000

2.1	в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.1.5	требования участников клиринга		187209.0000	187209.0000	9360.0000	339340.0000	339340.0000	16967.0000	
2.2	с повышением коэффициента риска, всего,		285011.0000	188977.0000	283466.0000	438691.0000	237865.0000	350002.0000	
2.2.1	в том числе:		24630.0000	0.0000	0.0000	139400.0000	0.0000	0.0000	
2.2.2	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов		260381.0000	188977.0000	283466.0000	264985.0000	203885.0000	305828.0000	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего,		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.2.6.1	в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
2.2.6.1.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		33053.0000	32091.0000	21595.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.1	в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.2	с коэффициентом риска 110 процентов		17.0000	17.0000	3.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.3	с коэффициентом риска 120 процентов		714.0000	85.0000	38.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.4	с коэффициентом риска 140 процентов		28121.0000	27819.0000	19473.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.5	с коэффициентом риска 170 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.6	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.7	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
3.8	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		1324818.0000	1305282.0000	1180105.0000	74968.0000	73309.0000	32567.0000	
4.1	в том числе:		1259287.0000	1241503.0000	1137453.0000	19089.0000	18838.0000	18898.0000	
4.2	по финансовым инструментам с высоким риском		0.0000	0.0000	0.0000	10000.0000	9900.0000	4950.0000	
4.3	по финансовым инструментам со средним риском		65009.0000	63257.0000	12652.0000	44961.0000	43593.0000	8719.0000	
4.4	по финансовым инструментам с низким риском		522.0000	522.0000	0.0000	918.0000	918.0000	0.0000	
4.5	по финансовым инструментам без риска		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000	

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, утвержденной в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,		11856.0000	28403.0000
6.1	в том числе:		79037.0000	189350.0000
6.1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		51518.0000	80839.0000
6.1.2	в том числе:		27519.0000	108511.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		4553.0000	0.0000
7.1	в том числе:		364.2600	0.0000
7.1.1	процентный риск		0.0000	0.0000
7.2	фондовый риск		0.0000	0.0000
7.3	валютный риск		0.0000	0.0000
7.4	товарный риск		0.0000	0.0000

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ сокращение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		422070.0000	-61779.0000	483849.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		116631.0000	-63853.0000	180484.0000
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		285904.0000	-15802.0000	301706.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отражаемым на внебалансовых счетах		19535.0000	17876.0000	1659.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объема сформированных резервов
-------	------------------	---	--

строки	Наименование показателя	тис. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тис. руб.	процент	тис. руб.	процент	тис. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	Судам							
2	Реструктурированные судам							
3	Судам, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	37140	21.00		11399	3.00	1714	-18.00
4	Судам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отменяемой кредитной организацией							
5	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	14481.0000	13491.0000	1197474.0000	30242.0000
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	13491.0000	13491.0000	30242.0000	30242.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13491.0000	13491.0000	30242.0000	30242.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	25572.0000	0.0000
5	Небанковские кредиты (депозиты)	990.0000	0.0000	274985.0000	0.0000
6	Судам, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	563589.0000	0.0000
7	Судам, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	30744.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	155409.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	116933.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Регулятивные условия							
			Право, предоставляемое к инструменту	капитала	объем	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	Уровень капитала, в котором инструмент включается после на котором инструмент	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование инструмента	Характеристика инструмента	Классификация инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Наличие права погашения	Наличие права досрочного выкупа	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение выплаты по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при ко- торых осу- ществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Степень конвертации	Объемная конвертация	Уровень капита- ла, в инстру- мент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие инструмента)	Условия, при ко- торых осу- ществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование инструмента	Механизм	Тип	Проценты/дивиденды/купонный доход		Соответствия требованиям	Описание несоответствий
				Процент	Дивиденд		

характеристики инструмента	восстановления	субординации	инструмента	Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
	34	34а	35	36	37

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 152169, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 82246;
1.2. изменения качества ссуд 69255;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 668.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 143275, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 86840;
2.3. изменения качества ссуд 36355;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 20090.

Председатель Правления Фарафонов И.А.
Главный бухгалтер Харина Е.М.
Заместитель главного бухгалтера Хальфитдинова Л.К.
Телефон: 443-646-12-62 (117)

27.04.2020
Контрольная печать ф.0409808 Раздел 1 :13543
Раздел 1(1):36736
ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :58911
Подраздел 2.2 :9922
Подраздел 2.3 :5460
ф.0409808 Раздел 3:
Подраздел 3.1 :11974
Подраздел 3.2 :12314
Подраздел 3.3 :4911
Подраздел 3.4 :29726
ф.0409808 Раздел 4 :0
ф.0409808 Раздел 4 Примечание :0
Справочно :8251
Версия файла описателей(.PAK):17.04.2020

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

овное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный банк (общество с ограниченной ответственностью)
900 Промсельхозбанк

адрес (место нахождения) кредитной организации 123290, г. Москва, 1-ый Матгистральный тупик, дом 11, строение 1

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

[illegible]

Банковская отчетность			
по ОКАТО	по ОКО	регистрационный номер	налоговый номер
145277598	09251548	538	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЕКАЛА
И НОРМАТИВЕ КАТЕГОРИИ ЛИКВИДНОСТИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование кредитной организации) / ООО Промсвязьбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной организации) / 123290, г. Москва, 1-й Измайловский тупик, дом 11, строение 1.

Код формы по ОВД 0409813
Надзорный (Госбанк)

Раздел 1. Сведения об основных показателях достаточности кредитной организации (банковской группы)			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Единица измерения
1	2	3	4
1	Капитал, тыс. руб.		
1	1 Назовый капитал		
1а	1а Собственный капитал кредитной организации (без учета влияния первоначальных ир)		
2	2 Основной капитал		
2а	2а Основной капитал при полном применении нормативов окупаемости кредитных		
3	3 Собственные средства (капитал)		
3а	3а Собственные средства (капитал) при полном применении нормативов окупаемости кредитных		
АКТИВЫ, ВНЕШЕНИЕ ПО УСЛОВИЮ РИСКА, тыс. руб.			
4	4 Активы, взвешенные по уровню риска		
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент			
5	5 Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н20.1))		
5а	5а Норматив достаточности базового капитала при полном применении нормативов окупаемости кредитных		
6	6 Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н20.2))		
6а	6а Норматив достаточности основного капитала при полном применении нормативов окупаемости кредитных		
7	7 Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3 (Н20.3), Н20.4)		
7а	7а Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении нормативов окупаемости кредитных		
НАШЛИКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент			
8	8 Набавка подорожания достаточности капитала		
9	9 Антициклическая набавка		
10	10 Набавка за системную значимость		

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

под риском для расчета норматива финансового рычага (п. 4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (форма)		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых и иных организаций, в том числе в составные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственного капитала (финансовый результат) и в расчет величины собственного капитала (линейного) отдельных валютных позиций банковской группы		Неприменено, так как кредитная организация как юридическое лицо
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового капитала		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части признания к кредитному капиталу условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Итого по разделу 1		0

Номер	Наименование показателя
-------	-------------------------

Пор. строки	Наименование показателя	Поясн. пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Валютная балансовая активная, всего		0.00
2	Уменьшение поправки на сумму показателя, связанного с валютными активами основного капитала		0.00
3	Уменьшение балансовой стоимости активов по учету поправки (разности строк 1 и 2), всего		0.00
	Риск по операциям с ПИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной парациальной маржи и (или) с учетом нетягиваемой позиции, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего		0.00
6	Поправка на размер неиспользованной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащая списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму поручительской вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части пробной маржи - участия клиента в центральном контрагенте по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выкупленным кредитным ПИИ		0.00
10	Поправка по поправке в части выпущенных кредитных ПИИ		0.00
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправки, всего (разности строк 4, 5, 6, 7, 8 и 10)		0.00
	Риск по операциям предоставления ценных бумаг		
12	Уменьшение по операциям с ценными бумагами (без учета нетягиваемой, всего)		0.00
13	Уменьшение балансовой стоимости ценных бумаг (пробной и обязательной) по операциям предоставления ценных бумаг		0.00

Раздел 3. Информация о расчете ликвидности трансакционной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019			Данные на 01.07.2019			Данные на 01.10.2019			Данные на 01.01.2020		
			вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	вексельная требований (обязательств), тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11				
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИЗИРНЫЕ АКТИВЫ														
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли ликвидности (ВЛА-20 и ВЛА-2) (активы), включенных в числитель ИБЗ (ИЗ2)		X		X		X		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:													
3	Средства клиентов													
4	Нестабильные средства													
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:													
6	Операционные депозиты													
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)													
8	Необеспеченные долговые обязательства													
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X					
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:													
11	По произвольным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительных обеспечений													
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным договорам инструментам													
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности													
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам													
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам													
16	Ожидаемые оттоки денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X					
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ														
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции с ценными бумагами													
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств													
19	Прочие притоки													
20	Ожидаемые притоки денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)													
СУММАРНАЯ СПОСОБНОСТЬ К ОЖИДАЕМЫМ СТОИМОСТЬ														
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ИБЗ-20 и ИБЗ-2		X		X		X		X					
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X					
23	Максимальная величина ликвидности (ИБЗ), кредитной организации (ИЗ2), процент		X		X		X		X					

Евразова И.А.

Харина Л.М.

Хальфинкова Л.К.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: 435-684-15-02 (017)

27.04.2020

Контрольный суффикс:

0 013 Раздел 1 4943

0 013 Раздел 2 15032

0 013 Раздел 3 24973

Версия файла отмененной: 040:17.04.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	09251548	538

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Промсельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		94921	-91109
1.1.1	проценты полученные		109845	130126
1.1.2	проценты уплаченные		-49870	-57301
1.1.3	комиссии полученные		74347	17659
1.1.4	комиссии уплаченные		-23240	-10727
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	966
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		23083	33737
1.1.8	прочие операционные доходы		176603	16330
1.1.9	операционные расходы		-208089	-212454
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7758	-9445
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-163877	-530389
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1902	21242
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-90489	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-159672	-110421
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1401	-254355
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-3
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		93375	-194461
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-13111	15361
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2717	-7752
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-68956	-621498
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-61823	187749
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	274716
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-14544
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

	и материальных запасов		59455	48557
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	60
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2368	496538
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5491	11744
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-76815	-113216
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		115669	228885
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		38854	115669

Председатель Правления:  Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер:  Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера: Хальфитдинова Л.К.
Телефон: 495-665-13-62 (117)

27.04.2020
Контрольная сумма: 371017
Версия файла описателя: (РАК): 17.04.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «ПРОМЫШЛЕННЫЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА 2019 ГОД**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «годовая отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 2019 год, подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». При раскрытии информации приведены сопоставимые данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя формы отчетности 0409806, 0409807 и приложения к ним в составе форм отчетности 0409808, 0409810, 0409813, 0409814, а также пояснительную информацию.

Единицы измерения отчетности: тысяча рублей.

Формы отчетности и пояснительная информация размещаются на официальном сайте Банка: www.pshb.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в местах обслуживания юридических и физических лиц. Пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатов деятельности Банка. Учетной политикой Банка предусмотрено раскрытие информации в объеме, установленном для годовой отчетности.

1. Информация о Банке

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью), в кратком наименовании ООО «Промсельхозбанк» (далее по тексту – «Банк») создан в 1990 году.

Место нахождения Банка и юридический адрес: 123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 538 от 14.11.2018 года;
 - лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13461-010000 от 03.02.2011 года на осуществление дилерской деятельности;
 - лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13723-100000 от 25.12.2012 года на осуществление брокерской деятельности;
 - лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13725-000100 от 25.12.2012 года на осуществление депозитарной деятельности;
-

- лицензии Центра лицензирования, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0015909 рег.№ 16881Н от 16.10.2018 (бессрочная) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 478.

Банк является членом саморегулируемой Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА), участником торгов Московской биржи на фондовом, денежном и валютном рынках.

Банк является аффилированным членом Международной платежной системы MasterCard WorldWide, ассоциированным членом Международной платежной системы VISA International и членом платежной системы «МИР» по «типу С» в части эквайринга.

Банк имеет заключенные договоры с контрагентами-нерезидентами (BLOOMBERG FINANCE LP и с SWIFT.SCRL).

В сентябре 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз, в феврале 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности до уровня ruB, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

По состоянию на 01.01.2020 Банк является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга. В отчетном периоде 2019 года Банком учреждены дочерние предприятия: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Сигма-Инвест» и Общество с ограниченной ответственностью «Тетра-Инвест». Уставные капиталы дочерних предприятий сформированы путем внесения денежного взноса в размере 10 тыс. руб. и неденежного взноса – недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. Регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Альфа-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» по состоянию на отчетную дату не завершены. Основным видом деятельности учрежденных обществ является аренда и управление собственным или арендованным имуществом.

В соответствии с принципами Учетной политики банковской (консолидированной) группы Банк ежеквартально оценивает состояние требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов дочерней организации на основе представляемой отчетности. В целях составления надзорной консолидированной отчетности полученные отчетные данные участника включаются в консолидированную отчетность по методу полной консолидации.

Члены Совета директоров избраны Общим собранием участников, в составе 3-х человек.

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %
------------------	-------------------------------

Председатель Совета директоров Невейницын С.В.	25,0
Член Совета директоров Андриянова Е.В.	10,0
Член Совета директоров Силантьев Д.С.	0,0

Полномочия членов Совета директоров были подтверждены Годовым Общим собранием Участников.

Решением Совета директоров, Президентом Банка избран Невейницын С.В., который также является Председателем Совета Директоров Банка и владеет 25% долей Банка.

В соответствии с Положением «О Президенте», утвержденным Общим собранием участников, Президент Банка уполномочен осуществлять следующие функции:

- представительские функции в пределах своей компетенции, в том числе представление интересов Банка в профессиональном банковском и деловом сообществе;
- курирование от лица Совета директоров Банка вопросов, связанных с внутренним аудитом;
- участие в мероприятиях по привлечению корпоративной и частной клиентуры для обслуживания в Банке;
- вынесение вопросов на рассмотрение Совету директоров Банка;
- решение вопросов, порученных Председателем Совета директоров Банка, выполнение иных полномочий, не отнесенных законодательством Российской Федерации или Уставом Банка к компетенции Общего собрания участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка;
- проведение комплекса мероприятий по укреплению деловой репутации и созданию позитивного имиджа Банка. Правление избирается Общим собранием участников в количестве не менее трех человек.

В соответствии с Уставом Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом, избирается на неопределенный срок и действует до окончания срока полномочий его членов. Правление избирается Общим собранием участников в количестве не менее трех человек.

Состав Правления Банка на отчетную дату:

Фарафонов И.А. – Председатель Правления;

Оскерко С.В. – заместитель Председателя Правления;

Степанов А.В. - руководитель Службы анализа и управления рисками;

Озеров В.П. – начальник Управления расчетно-кассовых операций.

Члены Правления не являются участниками Банка.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью Банка учтены рекомендации Банка России, приведенные в Положении № 242-П. Банком разработаны Кодекс корпоративного управления, а также Кодекс профессиональной этики, утвержденные Советом директоров Банка.

В соответствии с рекомендациями Банка России по организации корпоративного управления, изложенными в Письме Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Советом директоров Стратегия развития Банка на 2017-2019 и бизнес-план на 2019-2020 годы,

также в декабре 2019 года Советом директоров утверждена Стратегия развития Банка на 2020-2022 годы.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками, Советом директоров Банка, и руководства текущей деятельностью Банка, осуществляемого ее исполнительными органами.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, структурные подразделения за пределами РФ отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 года в структуру Банка входят: головной офис, два дополнительных офиса, кредитно-кассовый офис, операционная касса вне кассового узла, расположенные в г. Москве, кредитно-кассовый офис в г. Энгельсе, два кредитно-кассовых офиса в г. Саратове.

ООО «Промсельхозбанк» - это универсальный Банк, предоставляющий услуги физическим и юридическим лицам, ориентированный на привлечение новых клиентов, и на внедрение передовых интернет-технологий. Наиболее приоритетными направлениями в деятельности Банка являются кредитование и обслуживание юридических и физических лиц, работа с предприятиями малого и среднего бизнеса, включая региональные компании, операции с платежными картами и эквайринг.

Исходя из принципа соблюдения последовательности в реализации стратегических задач развития ООО «Промсельхозбанк» перед руководством Банка стоит задача по обеспечению поступательного прироста стоимости бизнеса при условии сохранения финансовой устойчивости. При этом развитие Банка планируется за счет повышения эффективности и общей рентабельности деятельности ООО «Промсельхозбанк».

Основные объемы бизнеса Банка сконцентрированы в г.Москве.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- выдача гарантий;
- операции по договорам факторинга;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/ импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – переводы, вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счета;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Банк стремится предложить клиентам комфортные условия обслуживания, оперативность и безопасность банковских операций, выгодные тарифы на банковские услуги.

Миссия Банка – максимально полное и оперативное удовлетворение потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах и услугах.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских сделок. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

В 2019 году по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год решение о распределении чистой прибыли не принималось. Прибыль за 2018 год не распределялась. Годовое общее собрание участников Банка запланировано на конец апреля 2019 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. В течение 2019 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающаяся политическая мировая нестабильность, торговые войны, режим санкций и контрсанкций. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. 2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с пандемией, которая ослабила экономическую активность во многих странах, также новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, в результате чего с 1 апреля 2020 снимаются ограничения по добыче нефти в странах – участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение кредитных организаций в целом, и Банка, в частности.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости Банка в условиях перемен и нестабильности.

Принципы составления финансовой отчетности:

Непрерывность деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем.

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ, и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку, и как следствие, сложно прогнозируемые.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»).

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы

и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством ООО «Промсельхозбанк» внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Значимые положения Учетной политики на 2019 г. связаны с применением в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие приказами Минфина России № 111н от 11.07.2016 г., № 56н от 27.03.2018 г. и № 146н от 16.09.2019 г. (далее – МСФО (IFRS) 9).

МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существует следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

Входящие и исходящие данные приведены с применением принципов МСФО (IFRS) 9.

При раскрытии информации приведены сопоставимые данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

Результаты реклассификации финансовых инструментов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года отражены в составе финансовых результатов прошлых лет (на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток").

Результат перехода в бухгалтерском учете с 01.01.2019 в связи с изменениями действующих Положений Банка России в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

	Финансовый результат переходного периода
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(694)
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	78
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	(13 096)
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	125
Отрицательная корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва	14 154
Положительная корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва	(9 970)
Итого непокрытый убыток переходного периода	(9 403)

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с пунктами 59-64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендодателя, предполагает следующее:

Договор аренды Банком-арендодателем классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16.

В случае если договор аренды предусматривает оказание дополнительных услуг, которые не классифицируются как аренда, платежи по договору распределяются арендодателем в соответствии с пунктами 73 и 74 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.

Платежи за право пользования активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.

3.1. Основные принципы учетной политики

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (Bloomberg, Reuters), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, некотируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или

обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или, когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц, и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2019 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
 - справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
-

- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

До 1 января 2019 г. Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Модель ожидаемых кредитных убытков

В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются в составе прибылей или убытков от обесценения на отчетную дату в том числе по активам, приобретенным или созданным в течение отчетного периода, вне зависимости от наличия или отсутствия признаков обесценения при их первоначальном признании.

Определение оценочного резерва под обесценение (оценка ожидаемых убытков) осуществляется на каждую отчетную дату с учетом следующего:

Ожидаемые убытки в течение 12 месяцев применяются для финансовых инструментов, для которых кредитный риск не увеличился существенно с момента первоначального признания. Резерв представляет собой недополучение денежных средств в течение всего срока использования активов в случае возникновения дефолта. На весь срок использования актива применяется вероятность дефолта на горизонте 12 месяцев и применяется к общей балансовой стоимости актива.

Ожидаемые убытки в течение сроков использования активов применяются для финансовых инструментов, для которых кредитный риск увеличился существенно с момента первоначального признания. Резерв представляет собой ожидаемый кредитный убыток, который возникает в результате всех возможных событий на протяжении ожидаемого срока использования финансового инструмента. На каждый год использования актива применяется вероятность дефолта, соответствующая порядковому номеру года, и применяется к общей балансовой стоимости актива.

Определение оценочного резерва осуществляется в зависимости от стадии обесценения финансового инструмента.

В целях определения, имело ли место существенное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту, осуществляется оценка того, насколько изменился риск наступления дефолта в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта на отчетную дату и на дату первоначального признания.

Для обязательств по предоставлению кредитов рассматриваются изменения риска наступления дефолта по кредиту, к которому относится соответствующее обязательство по предоставлению кредита.

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору. Для аккредитивов рассматриваются изменения риска того, что приказодатель (плательщик по аккредитиву) допустит дефолт по договору.

Оценка на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения осуществляется на каждую отчетную дату путем анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий. В результате такой оценки определяется, в какой величине формируется или восстанавливается резерв в составе прибыли или убытка.

В случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания – резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (вероятности дефолта) за 12 месяцев.

В случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, но при отсутствии признаков обесценения, резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента.

В случае выявления Признаков обесценения по финансовому инструменту резерв формируется в размере ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия инструмента.

Для оценки кредитных рисков Банк использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. Методы и допущения, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, подлежат анализу Банком на регулярной основе с целью уменьшения расхождения между расчетной и реальной величиной кредитных убытков.

Оценка финансовых активов на портфельном уровне. Для определения значительного увеличения кредитного риска и расчета резерва Банк может оценивать финансовые инструменты на групповой основе, поскольку это гарантирует достижение цели признания ожидаемых кредитных убытков, даже если подтверждение изменения кредитного риска на уровне отдельного инструмента не доступно или получение информации по каждому инструменту требует чрезмерных затрат и усилий.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска, оценка ожидаемых кредитных убытков при общем подходе. Ожидаемые кредитные убытки (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности недополучения денежных средств.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска зависит от этапа (стадии) обесценения. В соответствии со стандартами МСФО 9 Банк использует нижеследующие Стадии (Этапы) обесценения:

Стадия 1 (беспроблемные активы);

Стадия 2 (активы с ухудшением кредитного качества);

Стадия 3 (обесцененные активы).

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является (приобретенным или созданным) кредитно-обесцененным. Финансовое положение контрагента признается плохим на основании комплексной оценки, включающей оценку финансовых и нефинансовых показателей.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих двух обстоятельств:

длительность текущей непрерывной задолженности превышает 90 дней (дефолт);

финансовое положение контрагента оценивается как плохое.

Банк может признать обесцененными финансовые активы на основании профессионального суждения при наличии иных признаков обесценения.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск существенно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих двух обстоятельств:

длительность текущей непрерывной задолженности превышает установленные сроки;

ссудная задолженность, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена не выше чем в 3-ю категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Банк может сделать вывод об увеличении кредитного риска при наличии иных обстоятельств на основании профессионального суждения.

Если ни одно из вышеуказанных условий не выполняется, то Банк считает, что в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков при общем подходе.

Ожидаемые кредитные убытки (резервы) рассчитываются как приведенная стоимость всех сумм возможных недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента, взвешенных с учетом вероятности недополучения денежных средств.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

объективный расчет величины потерь с учетом вероятности дефолта;

временную стоимость денег (то есть ожидаемые кредитные убытки дисконтируются к отчетной дате);

обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового актива и доступной информации.

В общем случае расчет ожидаемых кредитных убытков (резерва) по балансовым финансовым инструментам осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = LGD * \sum_{t=1}^N PD_t * \frac{CF_t}{(1 + EIR)^t}$$

где:

t – порядковый номер года, N – срок договора в годах;

ECL – величина ожидаемых кредитных убытков (резерва) по балансовым требованиям;

PD_t – вероятность дефолта в год t ;

CF_t – контрактный денежный поток по финансовому инструменту в год t ;

N – количество годовых контрактных денежных потоков по финансовому инструменту;

LGD – уровень потерь при дефолте по финансовому инструменту;

EIR – первоначальная ЭПС.

Максимальный период, за который оцениваются ожидаемые кредитные убытки, равен сроку, предусмотренному договором, или меньшему сроку (например, при досрочном погашении), на протяжении которого Банк подвергается кредитному риску по соответствующему финансовому инструменту.

В части обязательств по предоставлению кредита и договоров финансовой гарантии периодом оценки является максимальный договорной срок, на протяжении которого Банк несет обязанность предоставить или выплатить денежные средства, предусмотренные договором.

Расчет резервов

Расчет резерва имеет свои особенности, зависящие от финансового актива, наличия обеспечения, стадии обесценения финансового актива. Для активов 1 стадии обесценения вероятность дефолта принимается одинаковой на весь срок действия договора (в любой год) и равной вероятности дефолта на горизонте 1 год (12 мес). При определении вероятности дефолта Банк на горизонте 12 мес. учитывает «forward-looking» информацию.

Для активов 2 стадии обесценения вероятность дефолта различается по годам и зависит от параметра t , т.е. в первый год ($t=1$) вероятность дефолта PD_1 , второй год ($t=2$) вероятность дефолта PD_2 , в год $t=i$ вероятность PD_i .

По активам 3 стадии обесценения вероятность дефолта равна 100% ($PD_i=100\%$).

На дату признания все финансовые инструменты, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании, относятся к 1-ой Стадии обесценения.

К 1-ой Стадии относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения, а также финансовые инструменты с низким кредитным риском.

Ко 2-ой Стадии обесценения относятся финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска, но не имеющие Признаков обесценения.

По финансовым инструментам, отнесенным ко 2-ой Стадии обесценения, рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока действия финансового инструмента.

Показатель вероятности дефолта PD зависит от стадии обесценения финансового актива, годового показателя вероятности дефолта, срока договора.

Вероятность дефолта зависит от типа контрагента, его рейтинга, горизонта оценки рисков. Банк при оценке годовой вероятности дефолта может использовать статистические данные Банка России, данные по дефолтам рейтинговых агентств.

Значение показателя LGD определяется в соответствии с внутренними методиками в зависимости от типа заемщика, вида обеспечения.

Восстановление кредитного качества

Восстановление кредитного качества финансовых инструментов из 2-ой или 3-ей стадии обесценения во 1-ую стадию осуществляется, если на отчетную дату:

- отсутствуют признаки обесценения;
- отсутствуют факторы существенного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания;
- выполняется условие восстановления в объеме, необходимом для восстановления до 1-ой Стадии.

Восстановление кредитного качества финансовых инструментов из 3-ей стадии во 2-ую стадию происходит в случаях, если на отчетную дату:

- отсутствуют Признаки обесценения;
- выполняется условие восстановления только в объеме, необходимом для восстановления до 2-ой стадии или существует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если

переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4. Расшифровка статей бухгалтерского баланса ф.0409806

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банков - корреспондентов. Денежные средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса.

Банком для проведения операций открыты торговые банковские счета в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий». Денежные средства используются для исполнения и обеспечения исполнения обязательств Банка на фондовом рынке, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и ПАО «Московская биржа», обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге.

Операции с драгоценными металлами и памятные монеты Банком не проводились.

4.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.01.2020</i>	<i>На 01.01.2019</i>
Наличные денежные средства	32 484	74 448
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 741	15 548
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	27 797	59 580
- Резервы	(278)	(9 611)
- Прочие средства	4 622	15 847
- Резервы под обесценение	(13)	(0)
Итого на корреспондентских счетах в кредитных организациях	32 128	65 816
Обязательные резервы в Банке России	10 693	12 595
Итого	77 046	168 407

Денежные средства представляют собой: наличные денежные средства в операционных кассах Банка, средства, находящиеся на корреспондентском счете в Банке России, средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России «Положение об обязательных резервах кредитных организаций», средства на корреспондентских счетах в банках. Ограничений по их использованию нет, кроме средств по статье «Обязательные резервы».

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.01.2020</i>	<i>На 01.01.2019</i>
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	90 810	0
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	256	0
Итого	91 066	0

По состоянию на 01 января 2020 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами, эмитированными Минфином РФ: Облигации федерального займа (далее ОФЗ) выпуск

26214, номинал 1000 рублей, дата погашения 27.05.2020, ставка купонного дохода постоянная, составляет 6,4 % годовых.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка на 01.01.2020 не обременены.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка на 01.01.2019 отсутствовали.

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п.3.1.

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточной объеме, позволяющим получать информацию об оценках на постоянной основе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток оценены на основе котировок активного рынка – 1 уровень исходных данных.

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфеле Банка на 01.01.2020 и на 01.01.2019 отсутствовали.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2020 и на 01.01.2019 отсутствовали.

Данные на 01.01.2019 приведены в соответствии с требованиями по состоянию на 01.01.2020, инвестиции в дочерние и зависимые организации в сумме 5 552 тыс. руб. отражены по статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Банк классифицирует предоставленные кредиты и прочие размещенные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк не размещает денежные средства по процентной ставке, которая существенно отличается от рыночной процентной ставки по аналогичным договорам с учетом кредитного обесценения; справедливой стоимостью финансовых активов на дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

Банк представляет на рынке традиционные кредитные продукты: кредитование юридических и физических лиц в форме разовых кредитов и кредитных линий в пределах лимита выдачи и лимита задолженности.

5.1. Структура кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
-------------------------------	---------------	---------------

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Депозиты в Банке России:		
Депозит овернайт	153 000	0
Банки:		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	184 665	328 683
Начисленные проценты	25	151
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0	3 973
Юридические лица:		
Корпоративные кредиты	598 600	590 405
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам (факторинг)	0	13 027
Начисленные проценты	39 601	205
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	65 231	148 619
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	62 709	22 003
Начисленные проценты	2 979	124
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	14 089	11 303
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 041 579	954 598
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	79 320	163 895
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(148)	-
Резерв под обесценение кредитов	(122 700)	(180 484)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	(100)	-
Итого чистая ссудная задолженность	918 631	774 114

Данные на 01.01.2019 приведены в соответствие с требованиями на 01.01.2020: в чистую ссудную задолженность включены начисленные проценты за минусом резервов в сумме 267 тыс. руб.

В таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля, включая корректировки под обесценение:

	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменение резерва под обесценение в течение отчетного периода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Банки:			
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	10	3 973	(3 963)
Начисленные проценты	0	0	0
Корректировки под обесценение	350	-	350
Юридические лица:			
Кредиты	61 899	161 284	(99 385)
Факторинг	0	3 102	(3 102)
Начисленные проценты	39 443	205	39 238
Корректировки под обесценение	4 318	-	4 318
Физические лица:			

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Кредиты	12 484	11 912	572
Начисленные проценты	2 795	8	2 787
Корректировки под обесценение	1 401	-	1 401
Итого	122 700	180 484	(57 784)

5.2. Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2020	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	18 085	59 960	43 237	121 282
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	166 605	578 241	22 451	767 297
-ценными бумагами	166 605	0	0	166 605
-оборудованием и транспортными средствами	0	112 929	12 332	125 261
-недвижимостью	0	296 487	10 119	306 606
-товарами в обороте	0	60 000	0	60 000
-имущественными правами	0	108 825	0	108 825
Итого кредиты и дебиторская задолженность	184 690	638 201	65 688	888 579*

*в данной таблице и далее информация о кредитах представлена без депозита овернайт, размещенного в Банке России.

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	26 686	33 812	14 036	74 534
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	302 148	569 825	8 091	880 064
-ценными бумагами	302 148	0	0	302 148
-оборудованием и транспортными средствами	0	180 834	8 091	188 925
-недвижимостью	0	207 907	0	207 907
-товарами в обороте	0	70 000	0	70 000
-имущественными правами	0	111 084	0	111 084
Итого кредиты и дебиторская задолженность	328 834	603 637	22 127	954 598

5.3. Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	126 297	14.21	139 400	14.61
Строительство	91 247	10.28	0	0.00
Оптовая и розничная торговля	186 538	20.99	1 205	0.10
Транспорт и хранение	11 029	1.24	90 877	9.52
Прочие отрасли	223 090	25.11	372 155	39.01
Физические лица	65 688	7.39	22 127	2.31
Кредитные организации	184 690	20.78	328 834	34.45
Итого кредиты и дебиторская задолженность	888 579*	100	954 598	100

5.4. Информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2020	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные кредиты и проценты	184 690	572 970	51 599	809 259
Просроченные кредиты и проценты	0	65 231	14 089	79 320
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	184 690	638 201	65 688	888 579*
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	1	(219)	70	(148)
Резерв под обесценение	(360)	(105 660)	(16 680)	(122 700)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	0	(100)	0	(100)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	184 331	532 222	49 078	765 631

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной				

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

основе:				
Непросроченные кредиты и проценты	324 861	455 018	10 824	790 703
Просроченные кредиты и проценты	3 973	148 619	11 303	163 895
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	328 834	603 637	22 127	954 598
Резерв под обесценение	(3 973)	(164 591)	(11 920)	(180 484)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	324 861	439 046	10 207	774 114

5.5. Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2020	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
До востребования и на 1 день, в том числе просроченные:	17 085	65231	14 089	96 405
До 30 дней	0	0	2	2
От 30 до 90 дней	0	0	0	0
От 91 до 180 дней	0	0	0	0
Свыше 360 дней	0	65 231	14 087	79 318
До 30 дней	166 605	47 862	407	214 874
До 90 дней	0	211 692	508	212 200
До 180 дней	0	185 621	343	185 964
До 270 дней	0	33 876	11 949	45 825
До 1 года	0	67 864	13 725	81 589
Свыше 1 года	1 000	26 055	24 667	51 722
Итого:	184 690	638 201	65 688	888 579*

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
До востребования и на 1 день, в том числе просроченные:	26 685	148 414	11 303	186 402
До 30 дней	0	300	0	300
От 30 до 90 дней	0	7 714	0	7 714
Свыше 360 дней	3 973	140 400	11 303	155 676
До 30 дней	301 998	2 622	147	304 767
До 90 дней	0	153 254	5 295	158 549
До 180 дней	0	151 894	442	152 336
До 270 дней	0	21 315	442	21 757
До 1 года	0	27 514	442	27 956
Свыше 1 года	0	98 419	3 932	102 351
Итого:	328 683	603 432	22 003	954 118

5.6. Структура ссудной и дебиторской задолженности по регионам Российской Федерации и видам заемщиков по состоянию на 01.01.2020г

тыс. руб.							
Виды заемщиков Регионы РФ	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	%
В целом по Банку	184 690	78 078	530 123	30 000	65 688	888 579*	100
Москва	184 690	78 078	414 555	0	38 258	715 581	80.53
Московская область	0	0	79 519	0	23 800	103 319	11.63
Саратовская область	0	0	4 034	0	2 053	6 087	0.68
Тульская область	0	0	0	0	619	619	0.07
Ярославская область	0	0	0	0	232	232	0.03
Челябинская область	0	0	0	30 000	0	30 000	3.38
Нижегородская область	0	0	0	0	17	17	0.00
Самарская область	0	0	32 000	0	681	32 681	3.68
Тюменская область	0	0	15	0	0	15	0.00
Владимирская область	0	0	0	0	28	28	0.00

Структура ссудной и дебиторской задолженности по регионам Российской Федерации и видам заемщиков по состоянию на 01.01.2019г.

тыс. руб.							
Виды заемщиков Регионы РФ	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	%
В целом по Банку	328 834	65 875	502 762	35 000	22 127	954 598	100
Москва	328 834	65 875	326 328	0	18 080	739 117	77.43
Московская область	0	0	174 007	0	1 933	175 940	18.43
Саратовская область	0	0	1 205	0	544	1 749	0.18
Тульская область	0	0	0	0	956	956	0.10
Ярославская область	0	0	0	0	523	523	0.05
Республика Татарстан	0	0	1 222	0	0	1 222	0.13
Челябинская область	0	0	0	35 000	0	35 000	3.67
Ростовская	0	0	0	0	91	91	0.01

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

область							
---------	--	--	--	--	--	--	--

5.7. Информация об общем уровне резервирования активов.

Распределение риска по видам активов приведено в таблице:

тыс. руб.

	На 01.01.2020	Резерв	На 01.01.2019	Резерв
Предоставленные кредиты всего: в т. ч.	661 309	74 383	625 435	176 298
- 1 категория	3 710	0	7 332	0
- 2 категория	464 877	12 181	309 781	5 975
- 3 категория	155 178	24 658	100 097	17 997
- 4 категория	0	0	56 522	623
- 5 категория	37 544	37 544	151 703	151 703
Корреспондентские счета, всего: в т. ч.	27 797	278	59 580	9 611
- 1 категория	20	0	9 826	0
- 2 категория	27 777	278	40 548	405
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	9 206	9 206
Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.	184 665	10	328 683	3 973
- 1 категория	183 665	0	324 710	0
- 2 категория	1 000	10	0	0
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	3 973	3 973
Прочие активы, всего: в т. ч.	402 306	285 625	461 621	273 603
- 1 категория	3 929	0	16 499	0
- 2 категория	5 643	116	206 763	41 222
- 3 категория	164 946	57 731	7 399	1 586
- 4 категория	19	9	337	172
- 5 категория	227 769	227 769	230 623	230 623
Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.	42 605	42 238	480	213
- 1 категория	77	0	230	0
- 2 категория	128	1	8	0
- 3 категория	7	2	37	8
- 4 категория	322	164	0	0
- 5 категория	42 071	42 071	205	205
ИТОГО:	1 318 682	402 534	1 475 799	463 698
Корректировки активов и оценочных резервов	(148)	6 080	-	-
Итого с учетом корректировок:	1 318 534	408 614	1 475 799	463 698

Общая величина активов (до корректировок), подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 уменьшилась на 157 117 тыс. руб., в основном за счет уменьшения просроченных кредитов. По состоянию на 01.01.2020 общий уровень резервирования активов (до корректировок) составляет 30,53% (на 01.01.2019 – 31,42%). Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым на 01.01.2020 составил 11,25% (на 01.01.2019 – 28,19%). Произошло существенное изменение распределения активов по категориям качества: если на 01.01.2019 года в V категорию качества было классифицировано активов на общую сумму 395 710 тыс. руб., то по состоянию на 01.01.2020 – 307 384 тыс. руб., уменьшение составило 88 326 тыс. руб. за счет изменения бухгалтерского учета просроченных процентов (ранее отражались на внебалансовом учете) – 41 912 тыс. руб.,

реализации прав требований по договору уступки прав (цессии) просроченных кредитов – 114 770 тыс. руб. и реализации прав требований к ООО «Внешпромбанк» - 17 600 тыс. руб. По строке «Прочие активы» по 5 категории качества отражены потери от хакерской атаки, недостачи в операционной кассе и недостача денежных средств по расчетам с использованием банковских карт (злоупотребление сотрудника) в общей сумме 16 338 тыс. руб.; требования к ООО «Внешпромбанк», включенные в реестр требований кредиторов ООО «Внешпромбанк»: по облигациям в сумме 196620 тыс. руб., остатки по корреспондентским счетам в сумме 9 205 тыс. руб., а также по страховому депозиту и процентам в сумме 3 978 тыс. руб. Резерв создан в размере 100%.

5.8. Векселя

В отчетном периоде Банк не проводил операции с векселями.

5.9. Суммы, выплаченные по гарантиям

В отчетном периоде Банк не выплачивал суммы по предоставленным гарантиям.

5 10. Факторинг

По состоянию на 01.01.2020 года, прав требований, приобретенных по договорам под уступку денежного требования (факторинг) на балансе Банка нет, по состоянию на 01.01.2019 года – 13 027 тыс. руб.

5.11. Выданные гарантии

В отчетном периоде клиентам выдавались гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Гарантии выданы сроком от 27.10.2020 до 27.03.2024.

6. Инвестиции в дочерние или зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	68 851	7 028
Резервы на возможные потери	(24 098)	(1 476)
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	44 753	5 552

В отчетном периоде 2019 года Банком учреждены следующие дочерние организации:

№	Наименование	ОГРН	Величина уставного капитала (тыс. руб.)	Доля Банка в уставном капитале (%)
1	ООО «Дельта-Инвест»	1197746181390	31 354	100
2	ООО «Альфа-Инвест»	1197746259149	35 446	100
3	ООО «Зета-Инвест»	1197746183161	37 467	100
4	ООО «Сигма-Инвест»	1197746039171	27 991	100
5	ООО «Тетра-Инвест»	1197746490743	31 982	100

Уставные капиталы дочерних предприятий сформированы путем внесения денежного взноса и недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. По состоянию на 01.01.2020 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» не завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества. По вложениям в дочерние предприятия сформирован резерв в размере 35%.

Доля участия в уставном капитале ООО «Омега-Инвест» в размере 24%, имевшаяся по состоянию на 01.01.2019, в отчетном периоде реализована по номинальной стоимости 7 028 тыс. руб.

7. Основные средства и нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Сведения об имуществе, числящемся на балансе Банка

тыс. руб.

Виды имущества	БС	Остаток на 01.01.2019	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.01.2020
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
Основные средства (кроме земли)	60401	122 913	45 430	(5 332)	163 011
Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(7 765)	5 191	(3 961)	(6 535)
Итого остаточная стоимость		115 148	50 621	(9 293)	156 476
<i>В том числе прирост стоимости имущества при переоценке</i>	10601	24 824	0	719	25 543
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	60415	0	3 574	(3 574)	0
Итого		0	3 574	(3 574)	0
Нематериальные активы					
Нематериальные активы	60901	18 978	3 165	(499)	21 644
Амортизация нематериальных активов	60903	(2 526)	621	(1 249)	(3 154)
Итого остаточная стоимость НМА		16 452	3 786	(1 748)	18 490
Вложения в создание и приобретение НМА	60906	0	3 165	(3 165)	0
Итого		0	3 165	(3 165)	0
Материальные запасы					
Запасные части	61002	0	0	0	0
Материалы	61008	3	1 740	(1 739)	4
Инвентарь и принадлежности	61009	0	1 594	(1 594)	0
Итого		3	3 334	(3 333)	4
Итого основных средств и НМА		131 603	64 480	(21 113)	174 970
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	205 634	2 846	(112 434)	96 046
Резервы на возможные потери	62002	(41 127)	27 548	(20 037)	(33 616)
Итого		164 507	30 394	(132 471)	62 430
Выбытие и реализация					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	11 853	(11 853)	0
Итого		0	11 853	(11 853)	0
ИТОГО ИМУЩЕСТВА		296 110	106 727	(165 437)	237 400

Основные средства

Согласно Учетной политике, единицей учета основных средств является инвентарный объект. К основным средствам Банк относит имущество, стоимостью более 100 тыс. руб., срок полезного использования которого свыше 12 месяцев. На балансе Банка в качестве основных средств учтены компьютерное оборудование и оргтехника, офисное и прочее оборудование, автомобили, нежилые помещения.

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	107 790	1 439	569	5 350	115 148
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	107 790	2 040	2 214	10 869	122 913
Поступление	40031	2912	142	1 626	44 711
Выбытие	0	0	703	2 145	2 848
Переоценка отчетного периода	719	0	0	0	719
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	2484	0	0	0	2 484
Остаток на конец отчетного года	146056	4952	1653	10 350	163 011
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	601	1645	5519	7765
Амортизационные отчисления за период	2484	368	163	946	3 961
Выбытие	0	0	703	2 004	2 707
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	2484	0	0		2 484
Остаток на конец отчетного года	0	969	1105	4 461	6 535
Остаточная стоимость на конец отчетного года	146056	3983	548	5 889	156 476

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	107 673	0	663	3 626	111 962
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	107 673	714	3 052	11 168	122 607
Поступление	0	1 599	104	3 110	4 813
Выбытие	0	(273)	(942)	(3409)	(4 624)
Переоценка отчетного периода	2 075	0	0	0	2 075
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	(1 958)	0	0	0	(1 958)
Остаток на конец отчетного года	107 790	2 040	2 214	10 869	122 913
Накопленная амортизация на начало	0	714	2 389	7 542	10 645

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

отчетного года					
Амортизационные отчисления за период	1 958	160	198	864	3 180
Выбытие	0	(273)	(942)	(2 887)	(4 102)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	(1 958)	0	0		(1 958)
Остаток на конец отчетного года	0	601	1 645	5 519	7 765
Остаточная стоимость на конец отчетного года	107 790	1 439	569	5 350	115 148

Объекты недвижимости учитываются по переоцененной стоимости, которая отражает справедливую стоимость на конец отчетного года. Результаты переоценки отражены на счетах бухгалтерского учета. Переоценка части основных средств - нежилых помещений, проводится ежегодно. Оценка нежилых помещений проводилась независимым оценщиком - оценочной компанией «РР Групп». Оценка была проведена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» от 29 июля 1998 г. №135-ФЗ; ФСО № 1 «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки»; ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости; ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке», ФСО № 7 «Оценка недвижимости» и Стандартами и правилами СРО «СФСО».

В отчетном периоде 2019 года нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, стр. 9 площадью 523,6 кв. м., учитываемое по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», переведено в основные средства для использования в основной деятельности Банка для размещения внутреннего структурного подразделения, на основании решения Совета директоров от 15.04.2019. Оценка нежилого помещения на дату перевода проведена независимым оценщиком – оценочной компанией «РР Групп» и составила 38 465 тыс.руб., далее стоимость нежилого помещения по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, стр. 9 увеличена на стоимость работ по реконструкции и перепланировке на общую сумму 1 566 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость двух нежилых помещений по адресу: 1-ый Магистральный тупик, 11, стр.1 и одного нежилого помещения по адресу: ул. Нагатинская, д.16, стр. 9 составляет 146 056 тыс. руб., балансовая стоимость переоцененных основных средств - нежилых помещений, при учете по первоначальной стоимости составляла бы 125 338 тыс. руб. Прирост стоимости нежилых помещений по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 в размере 25 543 тыс. руб отражен на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», в том числе: переоценка, проведенная в 2019 году – 441 тыс. руб., в 2018 году – 2 075 тыс. руб. Начислено отложенное налоговое обязательство в размере 4 144 тыс. руб., в том числе: по переоценке за 2019 год уменьшилось на 353 тыс. руб., отражено СПОД операцией в январе 2020 года, по переоценке за 2018 годы – 24 тыс. руб., отражено СПОД операцией в январе 2019 года.

В течение отчетного периода произошло выбытие (реализация) объектов основных средств на общую сумму 2 849 тыс. руб., расходы от выбытия составили 142 тыс.руб.

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов: товарный знак и лицензии, неисключительное право пользования программными продуктами. Созданных кредитной организацией нематериальных активов на балансе нет. В отчетном периоде произошло выбытие объектов нематериальных активов на 499 тыс. руб., за отчетный период начислена амортизация в сумме 1 127 тыс. руб. Срок использования нематериальных активов от года и до 47 лет (лицензионная комплектация «ЦФТ»).

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на балансе Банка нет.

Запасы

Банком в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» отражено следующее имущество:

- объекты недвижимого имущества, полученные по Соглашениям о прекращении обязательств по Кредитным договорам, с предоставлением отступного.

По состоянию на отчетную дату активами, предназначенными для продажи, являются объекты нежилых помещений. На каждый объект недвижимости имеется Свидетельство о регистрации права собственности.

Банк на основании профессионального суждения по оценке справедливой стоимости отступного, полученного в соответствии с Соглашением, определил стоимость полученных активов. Стоимость имущества, по которой объекты недвижимости учтены на балансе Банка, были оценены (ссудная задолженность, плюс начисленные проценты). По состоянию на 01.01.2017 проведена оценка недвижимости, которая проводилась специализированными компаниями, о чем составлены отчеты об оценке рыночной и ликвидационной стоимости. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Согласно Протоколу заседания Совета директоров ООО «Промсельхозбанк» было принято решение о реализации имущества в течение ближайших 12 месяцев. Данное имущество готово к немедленной продаже в его текущем состоянии.

По состоянию на 01.01.2020 по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, создан резерв в сумме 33 616 тыс. руб. (35% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка), по состоянию на 01.01.2019 – 41 127 тыс. руб. (20% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка).

Выбытие по статье произошло, в связи с тем, что в отчетном периоде 2019 года учреждены дочерние компании, уставный капитал, которых сформирован за счет нежилых помещений:

- ООО «Дельта-Инвест», уставный капитал общества сформирован за счет неденежного вклада, а именно шести нежилых помещений по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, дом 16, строение 9 (общей площадью 403,7 кв. м.);

- ООО «Зета-Инвест», уставный капитал общества сформирован за счет неденежного вклада, а именно трех нежилых помещений по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, дом 16, строение 9 (общей площадью 483,1 кв. м.)

Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Незавершенных капитальных вложений в основные средства нет.

8. Прочие активы

Виды прочих активов	БС.	На 01.01.2020	На 01.01.2019
<i>Незавершенные переводы и расчеты</i>	30233	234	0
<i>Требования по прочим операциям</i>		21	232
Требования по прочим операциям	47423 47421	223 234	228 031
Резервы на возможные потери	47425	(223 229)	(227 799)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Просроченные требования по РКО	458	50	-
Резерв по требованиям по РКО	45818	(34)	-
Расчеты по хозяйственным операциям		1 727	1 543
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	2 912	413
Резервы на возможные потери	60324	(2 912)	(413)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	2 412	3 461
Резервы на возможные потери	60324	(913)	(2 131)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	203	173
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	25	40
Другие активы		208	306
Расчеты с прочими дебиторами	60323	1 018	963
Резервы на возможные потери	60324	(810)	(657)
Расчеты с по налогам и сборам		0	0
Расчеты с по налогам и сборам	60302	655	2 973
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(655)	(2 973)
Итого		2 190	2 081
Корректировка резерва на возможные потери		(10)	-
Итого прочих активов с учетом корректировок РВП		2 180	2 081

Данные на 01.01.2019 приведены в соответствие с требованиями на 01.01.2020: начисленные проценты за минусом резервов в сумме 267 тыс. руб. отражены по статье «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

По состоянию на 01.01.2020 требования по прочим операциям (БС 47423) отражены: денежные средства, списанные со счетов в результате хакерской атаки 13 426 тыс. руб.; требования к ООО "Внешпромбанк", включенные в реестр требований кредиторов ООО "Внешпромбанк": по облигациям в сумме 196620 тыс. руб., остатки по корреспондентским счетам в сумме 9 205 тыс. руб. (в рублях РФ, долларах США и ЕВРО), а также по страховому депозиту и процентам в сумме 3 978 тыс. руб. в связи с тем, что ООО «Внешпромбанк» лишен лицензии и признан банкротом. По данным требованиям сформированы резервы в размере 100%.

9. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Прочие привлеченные средства	579	579
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	0	-
Итого	579	579

По статье средства в кредитных организациях числится сумма 579 тыс. руб. – незавершенные расчеты с ООО «Внешпромбанк» по операциям с использованием банковских карт. Сальдо счета образовалось в результате загрузки реестров расчетных документов, сформированных после отзыва лицензии и введения временной администрации в ООО «Внешпромбанк».

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Банк классифицирует финансовые обязательства по привлечению денежных средств в депозиты, по межбанковским кредитам и при выпуске Банком ценных бумаг как оцениваемые по амортизированной стоимости. Банк привлекает денежные средства на рыночных условиях, под процентные ставки, которые существенно не отличаются от рыночных процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам; справедливой стоимостью финансовых обязательств Банка на дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и счета до востребования	154 146	112 952
Проценты начисленные	462	11 707
Срочные депозиты	148 095	20 200
Субординированные займы	71 500	90 500
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	14 929	-
Физические лица		
Текущие/ расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	2 895	5 543
Текущие счета/ счета до востребования прочих физических лиц	60 031	37 266
Срочные вклады	470 934	555 278
Проценты начисленные	2 797	0
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	306	-
Расчеты по финансовым обязательствам	6 036	
Итого средств клиентов	932 131	833 446

Данные на 01.01.2019 приведены в соответствии с требованиями на 01.01.2020: включены начисленные проценты в сумме 11 707 тыс. руб.

В отчетных периодах 2019 и 2018 гг. Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствующих рыночным. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

11. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
- Выпущенные процентные векселя	0	14 303
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	0	30
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость выпущенных ценных бумаг	0	-
Итого выпущенных долговых обязательств с учетом корректировки	0	14 333

Данные на 01.01.2019 приведены в соответствии с требованиями по состоянию на 01.01.2020, по статье «Выпущенные долговые обязательства» отражены обязательства по процентам по выпущенным векселям в сумме 30 тыс. руб.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствует задолженность по выпущенным долговым обязательствам. Четыре векселя общей номинальной стоимостью 180 тыс. евро, сроком платежа «по предъявлению», но не ранее 16.09.2019, процентной ставкой 0,7 % годовых, погашены по «предъявлению» в мае 2019 года.

12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	БС	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	0	216
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	60301	975	1 218
Расчеты с персоналом по вознаграждению (по выплате краткосрочных вознаграждений работника, в том числе страховые взносы)	60305 60335	8 497	6 289
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	3	0

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Расчеты с поставщиками и покупателями	60311 60313	451	669
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	47416	0	38
Прочие обязательства	47422 47424	145	79
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	61501	0	18 492
Итого прочие обязательства		10 071	27 001
Итого прочие обязательства с учетом корректировок		10 071	27 001
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60301	1 448	0
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль		1 448	0
Отложенное налоговое обязательство	61701	4 144	4 497
Итого отложенное налоговое обязательство		4 144	4 497

Данные на 01.01.2019 приведены в соответствии с требованиями по состоянию на 01.01.2020: начисленные проценты проценты в общей сумме 11 737 тыс. руб. отражены по статьям «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «Выпущенные долговые обязательства».

13. Уставный капитал

В июне 2019 года изменилась структура собственников, доля Невейницына С.В. увеличилась до 25%, за счет выбытия из состава участников ряда физических лиц, также в составе собственников появился новый участник – ООО «Олеонафта», которому по состоянию на отчетную дату принадлежит наибольшая доля уставного капитала – 30%. Невейницын С.В. является лицом, осуществляющим контроль в отношении ООО «Олеонафта». Данной группой лиц было получено предварительное согласие Западного центра допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России на приобретение 55 процентов долей в уставном капитале Банка.

На отчетную дату величина зарегистрированного и фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 320 000 тыс. руб., структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
		Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ОЛЕОНАФТА»	96 000	30,00	-	-
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00	32 000	10,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00	32 000	10,00
4	Никитина Е.И.	0	0,00	32 000	10,00
5	Андрянова Е.В.	32 000	10,00	32 000	10,00
6	Силантьев Д.С.	0	0,00	32 000	10,00
7	Белоусова С.В.	31 600	9,875	31 600	9,875
8	Андрианов А.А.	0	0,00	25 680	8,025
9	Трушин А.А.	22 720	7,10	25 680	8,025
10	Михайлова С.В.	0	0,00	25 680	8,025
11	Дегтярев А.В.	25 680	8,025	25 680	8,025
12	Эпштейн В.А.	0	0,00	25 680	8,025
	ИТОГО:	320 000	100	320 000	100

14. Прочие компоненты собственных средств (капитала) Банка

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Резервный фонд	23 652	23 652
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	21 399	20 327
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	0
Неиспользованная прибыль (убыток)	23 745	3 743
Итого прочие компоненты совокупного дохода	71 708	47 722

По статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» отражена сумма переоценки нежилых помещений по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 по состоянию на 01.01.2020 в размере 25 543 тыс. руб., уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства в размере 4 144 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 в размере 24 824 тыс. руб., уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства в размере 4 497 тыс. руб.

По статье «Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)» отражена стоимость основного средства (автомобиль), полученного от участника Банка по договору о предоставлении безвозмездной помощи от 29.11.2019 года.

15. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Для отражения доходов и расходов Банком применяется метод «начисления», т.е. метод учета и признания доходов и расходов, согласно которому результаты хозяйственных операций признаются по факту их совершения независимо от фактического времени поступления и выплаты денежных средств, связанных с ними (по аналогии с принципами определения доходов и расходов при допущении временной определенности фактов хозяйственной деятельности). Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД). В период проведения СПОД были произведены корректирующие события, а именно отражены расходы по хозяйственной и банковской деятельности Банка (за услуги связи, интернета, инкассации, охраны и пр. по полученным после отчетной даты первичным документам) за декабрь 2019 года, начислены налоги и сборы (на прибыль, имущество, транспортный) и по Предписанию Банка России доформирован резерв по ссудной задолженности. Сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат (разница между СПОД, увеличивающими финансовый результат и СПОД, уменьшающими финансовый результат), составила минус 19 203 тыс. руб.

Статьи отчета о финансовых результатах	Влияние СПОД на финансовый результат
Процентные доходы	(100)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(8 666)
Комиссионные расходы	(5 510)
Операционные расходы	(3 479)
Возмещение (расход) по налогам	(1 448)
Итого	(19 203)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Влияние перехода на новые правила учета финансовых инструментов с 01.01.2019 года в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» отражено в составе «Непокрытого убытка переходного периода» БС 10901:

	Финансовый результат переходного периода
Изменения, связанные с первоначальным признанием	(20)
Изменения, связанные с применением ЭПС (эффективной процентной ставки)	(13 567)
Оценочные резервы определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 184
Итого результат влияния на финансовый результат, с учетом применения МСФО (IFRS) 9	(9 403)

16. Процентные доходы и расходы

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
-по ссудам, предоставленным клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	89 290	65 020
-по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 872	4 200
-по размещенным средствам в кредитных организациях	17 528	19 390
-от размещенным средствам на корреспондентских счетах в других банках	6	16
-по размещенным депозитам в Банке России	57	0
-по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	279	0
-по вложениям в финансовые активы, предназначенные для продажи	-	1 535
-по вложениям в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	8 234
Итого процентных доходов	110 032	98 395
Процентные расходы		
-по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц в срочные депозиты	(10 255)	(155)
-по привлеченным средствам физических лиц во вклады	(31 071)	(43 754)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(31)	(16)
-по прочим заемным средствам	(0)	(7 388)
-по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(35)	(41)
Итого процентных расходов	(41 392)	(51 354)
Чистые процентные доходы	68 640	47 041

17. Комиссионные доходы и расходы

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	1 788	1 443
По расчетным и кассовым операциям	4 745	4 126
От осуществления переводов денежных средств	5 707	3 342
От выдачи банковских гарантий	61 471	764

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
От других операций	636	6 544
Итого комиссионных доходов	74 347	16 219
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(4 248)	(2 811)
За открытие и ведение банковских счетов	(53)	(21)
По переводам денежных средств	(2 378)	(1 396)
За проведение операций с валютными ценностями	(264)	(299)
Прочие	(16 297)	(5 685)
		(10 212)
Итого комиссионных расходов	(23 240)	
Чистый комиссионный доход	51 107	6 007

18. Операционные и прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы от операций с прочими привлеченными и размещенными средствами	(6 008)	-
Расходы на содержание персонала	(137 368)	(118 788)
Содержание и аренда помещений	(14 373)	(14 384)
Расходы по охране	(5 918)	(6 739)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(8 893)	(9 136)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(5 087)	(4 166)
Прочие управленческие расходы	(7 464)	(9 475)
Страхование	(9 570)	(21 090)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(2 771)	(4 354)
Расходы на рекламу	(1 144)	(2 292)
Служебные командировки и представительские расходы	(121)	(194)
Аудит отчетности	(882)	(752)
Обучение персонала	(237)	(462)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(19 601)	(14 332)
Прочие расходы	(1 095)	(12 646)
Итого административных и прочих операционных расходов	(220 532)	(218 810)

19. Резерв под обесценение

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(9 883)	127 836
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	(48)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

прочий совокупный доход		
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	199 748
Изменение резерва по прочим потерям	(47 817)	(197 885)
Итого изменений по резервам	(57 700)	129 651

Данные по резервам под обесценение приведены с учетом корректировок.

20. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	256	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	3 704
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
Итого доходы (расходы) операциям с финансовыми активами и ценными бумагами	256	3 704

21. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по операциям с иностранной валютой	34 579	75 758
Расходы по операциям с иностранной валютой	(11 496)	(42 021)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 083	33 737

22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от переоценки иностранной валюты	72 415	139 063
Расходы от переоценки иностранной валюты	(72 462)	(137 993)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(47)	1 070

23. Прочие операционные доходы

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от операций уступки прав требований кредитов и требований к ООО Внешпромбанк	132 370	0
Корректировка стоимости финансовых инструментов	3 448	
Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	2 990	339
Доходы от выбытия имущества	1 476	1 353
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами (в том числе прощение субординированного займа и процентов, списание начисленных процентов по договору субординированного займа) и пр.	31 462	11 948
Прочие доходы	4 472	2 764
Итого прочие операционные доходы	176 218	16 404

24. Возмещение (расход) по налогам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль (убыток) до налогообложения	41 025	18 804
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 357	1 018
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-48
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 263	5 105
Расходы по налогу на имущество	2 278	2 248
Транспортный налог	5	4
Расходы по прочим налогам и сборам	717	752
Итого начисленные (уплаченные) налоги	11 620	9 079
Финансовый результат за отчетный период, в том числе:	29 405	9 725
<i>Прибыль (убыток) по продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	29 405	8 446
<i>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	0	1 279

Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Ставка НДС повысилась на 2% и составила 20%.

Ниже представлено сопоставление расчета налога на прибыль по бухгалтерскому учету с фактическим расчетом налога на прибыль, отраженному в составе прибыли и убытков за отчетные периоды 2019 и 2018 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
--------------------------------------	------------------------------	---

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Прибыль (убыток) по бухгалтерскому до налогообложения	50 517	6 000
Отчисления по ставке 20%, бухгалтерский учет	10 039	41
Отчисления по ставке 15%, бухгалтерский учет	48	869
Прибыль (убыток) по налоговому учету до налогообложения	16 864	1 766
Отчисления по ставке 20%, налоговый учет	3 309	100
Отчисления по ставке 15%, налоговый учет	48	869

Разница между расчетом налога на прибыль по бухгалтерскому учету и фактическими расходами по налогу на прибыль, обусловлена расхождением налогооблагаемой базы.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме 0409808

25. Информация об уровне достаточности капитала

Изменение структуры капитала на отчетные даты:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период (гр.3-гр.5)	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Источники базового капитала (тыс. руб.), итого, в том числе:	345 643	7 973	337 670
1.1	Уставный капитал	320 000	0	320 000
1.2	Резервный фонд	23 652	0	23 652
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	1 991	7 973	-5 982
1.3.1	прошлых лет	-28 964	-22 982	-5 982
1.3.2	отчетного года	30 955	30 955	0
2	Показатели, уменьшающие источники капитал	18 490	2 038	16 452
2.1.	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	18 490	2 038	16 452
	Базовый капитал, итого (строка I – строка II)	327 153	5 935	321 218
	Основной капитал, итого	327 153	5 935	321 218
3	Источник дополнительного капитала, итого	88 682	47 332	41 350
4	Собственные средства (капитал), итого:	415 835	53 267	362 568
5	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	2 296 736	1 017 427	1 279 309

6	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 321 560	1 019 502	1 302 058
7	Достаточность основного капитала (процент)	14,2443	X	25,1087
8	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	17,9119	X	27,8458
9	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8,2443	X	19,1087

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдает требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Банк в процессе управления капиталом на протяжении последних лет неизменно проводит политику поддержания достаточности капитала на сравнительно высоком уровне. Высокие значения достаточности капитала обусловлены, в том числе, за счет создания резервного фонда, привлечения субординированных кредитов*.

* Субординированные займы на общую сумму 30 500 тыс. руб. привлечены на длительный срок: до 12.03.2039 и 19.11.2045 года, субординированные займы на общую сумму 41 000 тыс. руб. на срок: до 24.11.2021 и 25.11.2021 года. Субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 с учетом применения подпункта 8.1 пункта 8 Положения № 646-П. С учетом коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного займа остаточная стоимость субординированных кредитов по состоянию на 01.01.2020 составила 14 070 тыс. руб., на 01.01.2019 – 13 360 тыс. руб.

На отчетную дату расчетная величина операционного риска составила 11 856 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 28 403 тыс. руб.), совокупный рыночный риск, в том числе: процентный риск (364,26 тыс. руб.), фондовый, валютный и товарный риски на отчетную дату составляет 4 553 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – отсутствует). Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, свидетельствуют, что риски, принятые на себя Банком, приемлемы в текущих рыночных условиях и не угрожают Банку внезапным банкротством.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы на основании п.2.3. Инструкции Банка России N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Сопроводительная информация к отчету по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

26. Сведения об обязательных нормативах

У Банка базовая лицензия. Обязательные нормативы, их числовые значения и методика расчета, установлены Инструкцией Банка России N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Банк рассчитывает обязательные экономические нормативы ежедневно. В отчетном периоде нарушения обязательных нормативов не допускалось, кроме норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

С 31 мая по 31 декабря 2019 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущение нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). В соответствии с критериями отнесения хозяйственных обществ к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанными в Федеральном законе от 24.07.2007 №209-ФЗ, заемщик был отнесен Банком к субъекту среднего предпринимательства, но вследствие отсутствия данного клиента в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, размер требований к "непрофильному" заемщику следовало отражать с коэффициентом "2". Неверное отнесение заёмщика к категории «профильного» привело к нарушению норматива Н6.

В январе, феврале и марте 2018 года по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущение нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). Банк России указал на недопущение дальнейшего нарушения норматива Н6.

Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810

27. Изменения в источниках капитала за отчетный период

Источники капитала	На 01.01.2020	На 01.01.2019	Изменения (+,-)
Уставный капитал	320 000	320 000	0
Резервный фонд	23 652	23 652	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	21 399	20 327	1 072
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	0	2 912
Нераспределенная прибыль (убыток)	23 745	3 743	20 002
Итого:	391 708	367 722	23 986

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

28. Движение денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены изменения, произошедшие с денежными средствами за отчетный период. Информация о движении денежных средств позволяет провести оценку способности Банком привлекать и использовать денежные средства и их эквиваленты.

В отчете отражены полученные (приток) и уплаченные (отток) или привлеченные и предоставленные (размещенные) денежные средства и их эквиваленты, обусловленные деятельностью Банка. При этом эквивалентами денежных средств являются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

При составлении Отчета Банк провел корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства. Корректировка проведена в целях отражения в Отчете денежных потоков в иностранной валюте по установленному Банком России официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, действовавшему на момент совершения операции и рассчитана отдельно для каждой группы активов и обязательств, отражаемых в учете в иностранной валюте. Данная корректировка рассчитывается оценочным путем как средний остаток за отчетный период (в единицах соответствующей иностранной валюты) активов или обязательств, выраженных в иностранной валюте, умноженный на изменение официального курса соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (в расчете на единицу соответствующей иностранной валюты) за отчетный период. Если данная сумма положительна (прирост активов или снижение обязательств), она отражается по соответствующей строке активов или обязательств со знаком "плюс", если отрицательна - со знаком "минус".

29. Информация о движении денежных средств

Статья 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности.

В данной статье отражаются итоги основной деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. По итогам работы за отчетный период 2019 года Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности в сумме 68 956 тыс. руб., в основном за счет увеличения выданных кредитов и приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (С52, С53, С54), которые корректируют строки 1.2.3. «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности», 1.2.7. «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Статья 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности.

В данном разделе отражаются итоги инвестиционной деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. Банк в отчетном периоде 2019 года снизил сумму вложений в данное направление деятельности на сумму 2 368 тыс. рублей. В данном разделе была введена дополнительная корректировка (С55), которая корректирует строку «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов».

Статья 3. Чистые денежные средства, полученные от /использованные в финансовой деятельности.

В данном разделе отражаются итоги финансовой деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. В отчетном периоде увеличения уставного капитала и выплат дивидендов не проводилось.

Статья 4 «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты».

Расчетная сумма корректировки за отчетный период 2019 года составила минус 5 491 тыс. рублей, связано с колебаниями валютных курсов и увеличением валютных остатков на счетах клиентов.

Статья 5 «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов».

Отток денежных средств за отчетный период 2019 года составил 76 815 тыс. рублей. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 38 854 тыс. рублей, что соответствует остаткам денежных средств, учитываемых на статьях бухгалтерского баланса (ф.0409806): «Денежные средства», «Средства в кредитных организациях» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» за минусом средств, перечисленных на «Счета обязательных резервов» в

Банк России (10 693 тыс. руб.) и денежных средств в кредитных организациях, классифицированных во 2 категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П (27 499 тыс. руб.)

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде 2019 не было.

Иная информация

30. Управление рисками и капиталом

В области управления рисками и капиталом Банк руководствуется Стратегией управления рисками и капиталом (далее – Стратегия).

Основная стратегическая цель Банка в области управления рисками и капиталом заключается в поддержании в оптимальном соотношении параметров риска, капитала и доходности, создании условий, способствующих не только сохранению Банка, но и его развитию, повышению его устойчивости к внешним и внутренним факторам стресса.

Стратегические задачи:

- выявление рисков (существующих и потенциальных), выделение значимых рисков в деятельности Банка, их агрегированная оценка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- определение устойчивости к воздействию внешних и внутренних факторов, их сочетанию.

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включает:

- Общее собрание учредителей (участников);
- Совет директоров;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный орган управления);
- Комитеты (кредитный комитет, комитет по управлению банковскими рисками);
- Служба анализа и управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие подразделения – владельцы рисков.

Все субъекты управления рисками и капиталом Банка выполняют основные функции по управлению рисками и капиталом в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

К компетенции Совета директоров относится утверждение Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления (единоличный исполнительный орган), Правлением (коллегиальный исполнительный орган).

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия – руководство, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками в соответствии с предоставленными им полномочиями;

- совершенствование деятельности - управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка;
- интеграция в бизнес-процессы - управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность - руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- существенность и целесообразность - принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов - в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- ясное выражение неопределенности - система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность - процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;
- обучение и мотивация - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск-событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников Банка эффективно выполнять обязанности по управлению рисками;
- обеспечение "трех линий защиты" - управление рисками Банка осуществляется на трех уровнях.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые (существенные) риски.

Риск - возможность возникновения потерь в результате наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Банк признает риски существенными, если по ним Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций. Риски признаются существенными также в том случае, если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций. Банк может признать существенными другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного бизнес-планирования.

Банком установлены целевые уровни (показатели) по следующим видам рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;

операционный риск;
рыночный риск;
процентный риск.

В Стратегии развития Банк принимает во внимание текущий уровень рисков, его изменение, влияние на достаточность капитала, соблюдение установленных экономических нормативов, лимитов.

В Банке организована и действует на постоянной основе служба анализа и управления рисками. Деятельность данной службы соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренним документам Банка, охватывает наиболее значимые для Банка риски. Обеспечена независимость службы от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения обязательств заемщиком (контрагентом) перед Банком.

Банком разработана кредитная политика. В целях минимизации кредитных рисков Банк соблюдает экономические нормативы, лимиты концентрации.

Банк использует в целях управления кредитным риском следующие системы:

- мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом;
- принятие решений о совершении операций кредитования коллегиальным органом.

Решения по кредитным операциям принимает кредитный комитет, а в отдельных случаях и Совет директоров.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки “репо” и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Применяемые системы снижения рисков позволяют Банку выбирать надежных заемщиков (контрагентов), оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска.

Оценка кредитного риска клиента проводится по утвержденным Банком внутренним методикам, включающим методики оценки финансово-экономического положения заемщика.

Анализ заемщика включает в себя оценку его текущего финансово-экономического состояния, текущего бизнеса на основании всей доступной Банку информации.

Оценка обеспечения, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Банком независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при оценке кредитных рисков. Банк располагает возможностью проводить самостоятельную оценку обеспечения.

Как правило, в соответствии с требованиями Банка принимаемое в залог обеспечение подлежит страхованию от рисков повреждения, порчи, утраты в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк оценивает не только кредитный риск контрагента, но и его деловую репутацию, платежеспособность, риск неисполнения обязательств. В расчет принимается кредитная история, репутация заемщика и его руководящего состава, наличие судебных разбирательств, участие в группах компаний или холдингов, зависимость от аффилированных лиц, наличие собственных оборотных средств и иного имущества, наличие наемных работников (помимо директора и главного бухгалтера) и выплат в их

пользу, наблюдение за работой и деятельностью клиента путем выезда по юридическому или фактическому адресу.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;
- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;
- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;
- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

Кредитное подразделение осуществляет с установленной законодательством периодичностью мониторинг кредитного риска, отслеживает соблюдение требований, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости залога, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий кредитного договора.

По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков банкротства контрагента либо ухудшения его финансового состояния, в результате чего возможно в дальнейшем нарушение платежной дисциплины. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие, в том числе, пересмотр условий кредитования, изменение лимита ссудной задолженности. В особых случаях взыскание просроченной ссудной задолженности может быть передано в специализированную организацию для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Банк осуществляет мониторинг кредитного портфеля в целом. Основными направлениями данного мониторинга являются анализ уровня резервирования, просроченной задолженности в целом по портфелю, адекватность величины признаваемых убытков от его обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

Банк осуществляет мониторинг новостей и информации, касающейся деятельности контрагента, осуществляет оценку их влияния на кредитоспособность заемщика. По результатам мониторинга и оценки кредитный комитет Банка может принять решение о пересмотре уровня кредитного риска, изменении или закрытии установленных лимитов. Ниже представлены сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска.

	Сформированные резервы	Корректировки резервов	Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	116 631	6 069	122 700
- 1 категория	0	529	529
- 2 категория	12 192	4 951	17 143
- 3 категория	24 660	1 014	25 674
- 4 категория	164	158	322
- 5 категория	79 615	(583)	79 032
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	285 903	10	285 913
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	394	0	394

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

- 3 категория	57 731	0	57 731
- 4 категория	9	10	19
- 5 категория	227 769	0	227 769
По условным обязательствам кредитного характера, по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	19 536	12 114	31 650
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	18 250	12 287	30 537
- 3 категория	1 286	(173)	1 113
- 4 категория	0	0	0
Итого резервы	422 070	18 193	440 263

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска зависит от этапа (стадии) обесценения. В соответствии со стандартами МСФО 9 Банк использует нижеследующие стадии обесценения:

Стадия 1 (беспроблемные активы);

Стадия 2 (активы с ухудшением кредитного качества);

Стадия 3 (обесцененные активы).

Ниже представлены сведения о кредитном качестве финансовых инструментов:

	На 01.01.2020		На 01.01.2019	
	Актив	Резерв	Актив	Резерв
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего: в т. ч.	167 606	360	328 839	3 978
- 1 стадия	167 606	360	324 861	0
- 2 стадия	0	0	0	0
- 3 стадия	0	0	3 978	3 978
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и субъектам МСП, всего: в т. ч.	637 882	105 660	642 741	203 695
- 1 стадия	380 822	15 872	334 706	11 309
- 2 стадия	191 829	24 557	127 106	12 055
- 3 стадия	65 231	65 231	180 929	180 331
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего: в т. ч.	65 758	16 680	24 930	14 723
- 1 стадия	50 810	2 558	10 824	617
- 2 стадия	862	36	0	0
- 3 стадия	14 086	14 086	14 106	14 106
Итого ссудная задолженность	871 246	122 700	996 510	222 396
Иные финансовые инструменты (прочие активы), всего в т.ч.	262 482	228 199	308 471	240 611
- 1 стадия	36 300	2 017	70 855	3 193
- 2 стадия	0	0	251	53
- 3 стадия	226 182	226 182	237 365	237 365

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров,

поименованных в пункте 1.1 Положения № 511-П Банка России от 3 декабря 2015 г., а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PP + \Phi P + BP + TP),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

PP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ΦP - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BP - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

TP - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

На отчетную дату отсутствуют процентный риск; финансовые инструменты, подверженные фондовому риску; финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках установленных лимитов для открытых валютных позиций. Банк ежедневно осуществляет расчет открытых валютных позиций в целях оценки рыночного риска. В отчетном периоде Банк соблюдал контрольные значения (лимиты) открытых валютных позиций.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
в долларах США	0,1553%	-0,9006%
в евро	-0,0268%	1,6382%
в китайских юанях	0,0023%	0,0287%
в фунтах стерлингов	0,0458%	0,0596%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,1766%	-0,8258%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Совокупная величина рыночного риска на отчетную дату составляет 4 553 тыс.руб., на начало отчетного периода – нулевая.

Процентный риск банковского портфеля.

Источником данного вида риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности. Реализация процентного риска может привести к снижению размера капитала, уровня доходов, стоимости активов.

Процентная политика Банка направлена на установление, регулирование ставок привлечения денежных средств в зависимости от источника ликвидности, вида валюты, сроков привлечения. Банк ограничивает риски путем установления лимитов по

источникам ликвидности, размеру ставок, срокам. При размещении временно свободных денежных средств Банк учитывает доходность инструментов, рыночные ставки и тенденции их изменения, структуру пассивов, в том числе в части срочности и платности. Объемы активных операций регулируются как посредством соблюдения экономических нормативов деятельности, установленных Банком России, так и установлением в необходимых случаях соответствующих лимитов. Подразделения, осуществляющие банковские операции, на ежедневной основе отслеживают соблюдение лимитов (в случае их установления). Банк на ежедневной основе осуществляется расчет нормативов деятельности Банка. Информация о значениях нормативов, данные о возможных случаях нарушения лимитов и нормативов доводятся своевременно до органов управления Банка.

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют
в процентах

	На 01.01.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы:			
Средства в других банках	6,30%	1,54%	0,0%
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	14,79%	0,0%	0,0%
- физические лица	14,77%	0,0%	0,0%
Процентные обязательства:			
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,24%	1,00%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	6,01%	1,44%	0,15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	0,0%	0,0%
Субординированные займы	0,0%	0,0%	0,0%

	На 01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы:			
Средства в других банках	7,7%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	16,6%	0,0%	0,0%
- физические лица	16,5%	0,0%	0,0%
Процентные обязательства:			
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,0%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	7,8%	1,1%	0,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	0,0%	0,7%
Субординированные займы	8,6%	0,0%	0,0%

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, - операции Банка по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Банка, в результате которых осуществляются

собственные платежи Банка, а также операции клиентов Банка, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Банка.

В Банке разработана политика управления ликвидностью.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика направлена на реализацию стратегии управления рисками Банка и ориентирована на минимизацию возможных убытков, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Банком в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Управление ликвидностью (управление риском ликвидности) - процесс принятия и исполнения управленческих решений руководства Банка, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Банка убытков, вызванных ухудшением состояния (потерей) ликвидности (реализацией факторов риска ликвидности) Банка.

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

Плановый максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года определяется в соответствии с Политикой управления ликвидностью Банка.

Банк оценивает зависимость от средств крупных кредиторов и вкладчиков, от одного юридического или физического лица на основании формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Установлен обязательный норматив ликвидности:

- норматив текущей ликвидности (НЗ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

	Допустимое значение	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности	≥50%	146,3%	134,4%

Банк в отчетном периоде соблюдал обязательные нормативы ликвидности, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
Активы					
Денежные средства и средства в ЦБ	34 225	0	0	0	10 693
Средства в других банках	31 061	0	0	0	1 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	91 066	0	0
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	17 085	361 896	368 127	121 783	49 740

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

Прочие активы	234	0	0	0	44 753
Итого ликвидных активов	82 605	361 896	459 193	121 783	106 253
Пассивы					
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	218 724	114 581	275 983	127 066	195 777
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	0	2 004	9 515	0	4 144
Итого обязательств	219 303	116 585	285 498	127 066	199 921
Чистый разрыв ликвидности по балансу	-136 698	245 311	173 695	-5 283	-93 668
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	-62,33	210,41	60,83	-4,16	-46,85

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
Активы					
Денежные средства и средства в ЦБ	89 996	0	0	0	12 595
Средства в других банках	59 340	0	0	0	6 476
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	30 572	304 217	294 310	43 330	101 418
Прочие активы	37	230	2081	0	0
Итого ликвидных активов	179 945	304 447	296 391	43 330	120 489
Пассивы					
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	195 376	157 268	352 296	55 701	61 098
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	14 303	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	333	1 900	11 694	10 816	18 492
Итого обязательств	196 288	159 168	363 990	80 820	79 590
Чистый разрыв ликвидности по балансу	16 343	145 279	-67 599	-37 490	40 899
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	8,33	91,27	-18,57	-46,39	51,39

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на отчетную дату образовалась положительная разница между активами и пассивами со сроком погашения до 30 дней и до 180 дней. Данный факт свидетельствует, что у Банка достаточно ликвидности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

31. Информация об управлении капиталом

Банк использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, установленные нормативными актами Банка России. При осуществлении стресс-тестирования в обязательном порядке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России осуществляется анализ чувствительности по отношению к кредитному риску, риску концентрации, процентному риску. Банк может подвергнуть стресс-тесту и иные виды финансовых рисков, а также нефинансовые риски.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в разрезе направлений деятельности Банка.

Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску Банк выделяет общую сумму капитала (лимит), необходимого для покрытия рисков.

Количественные показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией Банка России N 183-И, Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России N 509-П.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

для кредитного риска - отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям;

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

уровни вероятности дефолта и убытков в отношении классов (сегментов) кредитных требований;

для процентного риска - чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок;

для рыночного риска - величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов;

для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года, лимиты на зависимость кредитной организации от средств одного юридического или физического лица (далее - контрагента) либо на привлечение средств при размещении одного продукта;

для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков, показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала Банка определяются в рамках процедур бизнес-планирования на горизонт планирования. Горизонт планирования определяется с учетом макроэкономических факторов, стабильности финансовых рынков. Как правило, горизонт планирования составляет от одного года до трех лет.

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;

- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Банк определяет структуру показателей для оценки склонности к риску.

Показатели склонности к риску утверждаются Советом директоров, пересматриваются им один раз в год на предстоящий финансовый год, а при необходимости и чаще.

В целях осуществления контроля достаточности капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок от одного до трех лет с ежегодным обновлением показателей;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- процедуры стресс-тестирования.

32. Условные обязательства

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о финансовых результатах содержит корректировки, включенные в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формирует резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Требования и обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Менее 1 года	3 211	9 860
От 1 до 5 лет	923	2 524
Итого обязательств по операционной аренде	4 134	12 384

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Менее 1 года	145	0
От 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	145	0

У Банка заключены договоры аренды нежилых помещений и транспортных средств.

Обязательства кредитного характера:

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	65 531	55 879
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	175 085	321 455
Обязательства по поставке денежных средств	2 768	2 779
Гарантии выданные	1 259 287	19 089
Итого обязательств кредитного характера	1 502 671	399 202
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(19 536)	(1 659)
Корректировка резервов на потери по УОКХ уменьшающая (увеличивающая) РВП	(12 114)	-
Итого РВП с учетом корректировок	(31 650)	(1 659)

Судебные иски и требования

Информация об участии Банка в судебных разбирательствах в качестве ответчика и по иным судебным разбирательствам, в том числе по претензиям третьих сторон к Банку.

- Решением Арбитражного суда г. Москвы от 22.10.2018 г. по делу № А40-92590/18-150-639 с Банка в пользу ООО «Прогресс» взыскано 4 175, 1 тыс. руб. (3 158, 13 тыс. руб. долга по эксплуатационным расходам, 924, 81 тыс. руб. неустойки, 52, 97 тыс. руб. процентов и 139, 19 тыс. руб. госпошлины). Банк подал апелляционную жалобу, постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 30.01.2019 г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. 04.03.2019 г. вышеуказанная сумма списана в пользу взыскателя с корреспондентского счета Банка. 24.05.2019 г. Арбитражный суд Московского округа оставил кассационную жалобу Банка без удовлетворения. 03 июля 2019 г. Арбитражный суд города Москвы удовлетворил заявление ООО «Прогресс» и присудил к взысканию с ООО «Промсельхозбанк» 170, 8 тыс. руб. судебных расходов. 30.07.2019 г. вышеуказанная сумма списана в пользу взыскателя с корреспондентского счета Банка. Рассмотрение дела № А40-92590/18-150-639 окончательно прекращено 30.07.2019 г.

По исковому заявлению ООО «Прогресс» в Арбитражный суд г. Москвы «О взыскании неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами задолженности эксплуатационным и коммунальным платежам» на общую сумму 1 779 тыс. руб. сформирован резерв в размере 51%, что составляет 907 тыс. руб. Решением Арбитражного суда г. Москвы по делу № А40-181671/18-50-937 от 29.01.2019 г. требования ООО

«Прогресс» удовлетворены частично, в размере 979, 2 тыс. руб. В остальной части иска ООО «Прогресс» отказано. 29 апреля 2019 г. Девятый арбитражный апелляционный суд указанное решение оставил без изменения, апелляционную жалобу Банка без удовлетворения. 25.06.2019 года с Банка в пользу ООО «Прогресс» взыскано 979, 2 тыс. руб. 29 июля 2019 г. Арбитражный суд города Москвы удовлетворил заявление ООО «Прогресс» и присудил к взысканию с ООО «Промсельхозбанк» 40, 0 тыс. руб. судебных расходов. 06.12.2019 г. сумма 40,0 тыс. руб. списана в пользу взыскателя с корреспондентского счета Банка. Рассмотрение дела № А40-181671/1-50-937 окончательно прекращено 06.12.2019 г.

- В производстве Следственного департамента МВД России находится уголовное дело № 221896, возбужденное 18 декабря 2015 года по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст. 159 УК РФ. В рамках данного дела постановлением Тверского районного суда г. Москвы наложен арест на часть нежилого помещения, полученного Банком по соглашению сторон о прекращении обязательств по кредитному договору путем предоставления отступного площадью 303,8 кв. м. по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр.1, пом. Па, комн. 2, 3. Банк обратился в Хорошевский районный суд г. Москвы с заявлением об освобождении имущества от ареста. 28.05.2019 г. Хамовнический районный суд города Москвы вынес решение по делу № 2-375/2019 об отмене ареста на вышеуказанное помещение. 23.09.2019 г. Управление Росреестра по г. Москве на основании указанного решения суда погасило запись об ограничении права, о чем было выдано Уведомление о погашении ограничения (обременения) права № 77/009/275/2019-4621 от 24.09.2019 г. Спор, связанный с арестом принадлежащего Банку имущества, окончательно урегулирован в пользу Банка 24.09.2019 г. Резерв в размере 51% в сумме 13 410 тыс. руб. восстановлен на доходы Банка 14.11.2019 г. после получения Уведомления.

На конец отчетного периода Банк участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика и по иным судебным разбирательствам, в том числе по претензиям третьих сторон к Банку:

Иск бывшего сотрудника Банка о признании внутренних нормативных документов Банка незаконными, изменении записи в трудовой книжке об основании увольнения и взыскании среднего заработка за время вынужденного прогула. Исковое заявление подано в Савеловский районный суд г. Москвы 02.10.2019 г. Дело № 02-0572/2020. Предварительное заседание состоялось 03.12.2019 г. По состоянию на 01.01.2020 г. установить сумму требования к Банку не представляется возможным, т.к. сумма в исковом заявлении не указана и рассчитывается исходя из даты вынесения решения и усмотрения суда.

Иск бывшего сотрудника Банка о взыскании заработной платы и денежной компенсации за задержку выплаты. Исковое заявление подано в Коптевский районный суд г. Москвы 23.09.2019 г. Банк узнал о подаче иска 08.10.2019 г. Дело № 02-1916/19. По состоянию на 01.01.2020 г. сумма требования к Банку составляет 3 908 тыс. руб.

Обязательства некредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Условные обязательства некредитного характера	1 297	0
Резерв по обязательствам некредитного характера	0	(18 492)
Итого обязательств некредитного характера	1 297	(18 492)

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при

принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за 2019 и 2018 гг., по операциям со связанными сторонами.

Операцией со связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком, составляющим бухгалтерскую отчетность, и связанной стороной.

Операции Банка, осуществляемые со связанными сторонами: выдача кредитов, уступка прав требований (цессия) и привлечение вкладов физических лиц. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам	-	-	10 056	-	10 056
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	26	26
Средства клиентов	19 305	10 073	3 679	2 002	35 059
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	7 808	-	453	-	8 261
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	4 569	-	4 569
Процентные расходы	477	46	119	-	642
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	-	-	26	-	26
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	2 825	-	-	-	2 825
Комиссионные доходы	118	5	2 245	67	2 435
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	-	(22 636)	(22 636)
Изменение резерва по внебалансовым инструментам	-	-	(450)	-	(450)
Прочие операционные доходы	-	-	43 701	-	43 701
Операционные расходы	6	16	47	-	69

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год**

Краткосрочные вознаграждения	2 176	11 172	9 440	-	22 788
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	502	2 344	2 119	-	4 965
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	50	15 179	-	15 229

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам	-	90	34 251	-	34 341
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Средства клиентов	17 941	154	84	924	19 103
<i>В том числе вклады (средства) физических лиц</i>	17 931	154	78	-	18 163
Выпущенные долговые обязательства	14 303	-	-	-	14 303
Процентные доходы	105	2	6 420	-	6 527
Процентные расходы	133	12	15	-	160
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, и ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	857	-	1 074	-	1 931
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(367)	-	5	-	(362)
Комиссионные доходы	30	5	1 983	20	2 038
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	-	(1 476)	(1 476)
Прочие операционные доходы	1	-	-	-	1
Операционные расходы	59	-	11 828	-	11 887
Краткосрочные вознаграждения	2 073	8 076	10 490	-	20 639
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	540	1 746	2 256	-	4 542
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	20	7	-	27

34. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

В отчетном периоде Банком совершались сделки, признаваемые крупными, в соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также осуществлялись иные сделки, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее

существенных условий и органа управления общества, принявшего решение об ее одобрении.

Сделки при совершении которых имеется заинтересованность, требуют одобрения Советом директоров Банка, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности.

По договорам цессии связанными с Банком лицами выкуплены права требования к ООО «Внешпромбанк» (по облигациям), включенные в реестр требований кредиторов в сумме 17 600 тыс. руб.; по договору уступки прав (цессии) выкуплены права (требования) к АО "Буньковский экспериментальный завод" в сумме 26 000 тыс.руб. Также связанным с Банком лицом выкуплена доля в размере 24% от уставного капитала дочернего предприятия, что составляет 7 028 тыс. руб. Данные сделки проводились с целью улучшения качества активов Банка.

35. Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита

В Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), деятельность которой регламентирована Положением о Службе внутреннего контроля, в котором определены функции, права и обязанности СВК, методы деятельности СВК. Банком разработан пакет документов, регламентирующих деятельность СВК в соответствии с требованиями Положения № 242-П. Сведения о деятельности СВК внесены в Устав Банка.

Руководитель СВК соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ.

Ежегодно СВК предоставляет отчет о проведенной работе Председателю Правления Банка, Правлению Банка, а в случаях, установленных внутренними документами Банка, Совету Директоров, который включает следующую информацию:

- о выполнении плана деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению риском и их применении.

Деятельность Службы внутреннего аудита регламентирована Положением о Службе внутреннего аудита (далее СВА), утвержденным Советом директоров.

План проведения проверок Службой внутреннего аудита на 2019 год утвержден решением Совета директоров.

По результатам проверок сотрудниками СВА оформляются отчеты, в которых отражены цели и результаты проверки. Результаты проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

В соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, руководитель Службы внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством РФ.

36. Система оплаты труда, действующая в Банке и информация о вознаграждении сотрудникам Банка

Система оплаты труда в Банке регламентирована внутренним Положением «Об оплате труда и мотивации работников ООО «Промсельхозбанк» (далее Положение),

утвержденным Советом директоров. Действие Положения распространяется на все структурные подразделения Банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке относятся к компетенции Совета директоров. В составе Совета директоров избирается Директор по вознаграждениям, который не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа отчетов, представленных Правлением Банка, подразделениями внутреннего контроля и подразделениями, ответственными за проведение мониторинга системы оплаты труда. После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Директором по вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). Независимая оценка системы оплаты труда Банка осуществляется аудиторской организацией ООО «Коллегия Налоговых Консультантов».

Положением определен круг работников Банка, принимающих риски – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; также круг работников, осуществляющих управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, и работников, несущих риски – работники, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности).

Советом директоров Банка ежегодно утверждается фонд оплаты труда. Из утвержденного ФОТ производятся следующие выплаты:

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также сотрудников, не относящихся к данным категориям, по итогам деятельности Банка за финансовый год может быть принято Советом директоров по рекомендации Правления Банка при условии выполнения стратегических задач, исполнения показателей Стратегии развития Банка, сохранения финансовой устойчивости и экономического положения Банка.

Премия по итогам года в Банке не выплачивалась. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам за отчетный период Банком не начислялись.

В Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами и не ограниченные фиксируемыми платежами.

Банк не участвует в совместных программах нескольких работодателей по долгосрочному вознаграждению работников Банка.

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.01.2020:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	104	135 931	0	0	1 437
Ключевой управленческий персонал	6	16 194	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	20	23 098	0	0	505
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	7 291	0	0	0

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.01.2019:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	94	117 566	0	0	1 222
Ключевой управленческий персонал	5	12 435	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	16	20 608	0	0	464
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	8 799	0	0	78

Выплаты являются краткосрочными, фиксированными. Долгосрочные, нефиксированные и отсроченные выплаты отсутствуют. По статье «Выходное пособие» отражены выплаты работникам при сокращении штата сотрудников Банка. При увольнении выплат: долгосрочных, нефиксированных и отсроченных не проводилось.

В отчетном периоде вознаграждения членам Совета Директоров по итогам работы за 2018 и 2019 годы не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда Банком, соблюдаются.

37. Стратегия развития деятельности Банка на 2020 год.

Главная задача Банка - удовлетворение потребностей клиентов. Банк осознает свои сильные и слабые стороны, направления развития банковского сектора. Современный мир характеризуется наличием огромного количества вызовов глобального масштаба. Вместе с тем, стандартные финансовые услуги будут востребованы в планируемом временном периоде практически в неизменном виде. Банком осуществляется на регулярной основе мониторинг основных событий, затрагивающих, в первую очередь, финансовый сектор.

Понимание стратегической цели Банка, его главной задачи, использование аналитических материалов позволяют сформулировать основные задачи на ближайшие годы:

- объективная оценка стратегических рисков, долгосрочное планирование;
- обеспечение баланса между долгосрочными целями и краткосрочными целями;
- видение роли и места Банка в финансовой системе;
- своевременный ответ на изменения бизнес-среды;
- выявление клиентских потребностей и их обеспечение;
- обеспечение точек роста;
- построение системы планирования;
- оптимальное сочетание риска и доходности;
- своевременное и объективное реагирование на вызовы и угрозы;
- развитие технологий;
- изменение внутренней системы контроля.

Банку предстоит решить задачу трансформации в стратегически ориентированную и технологически развитую финансовую организацию с гибкой операционной структурой в целях сохранения лидерства в условиях стремительно меняющейся бизнес-среды. Такая трансформация - сложная задача.

В современном мире возрастает значение конкуренции, появляются новые прорывные технологии, появляются новые формы оказания финансовых услуг, все большее значение приобретает не только надежность Банка, но и доступность оказываемых им услуг, информационная безопасность.


Фарафонов Иван Александрович
Председатель Правления
27 апреля 2020 года


Харина Елена Михайловна
Главный бухгалтер