



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Промышленный сельскохозяйственный банк
(Общество с ограниченной ответственностью)**

за 2020 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

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 2020 год;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года.
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Банка** по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты **его** деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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.

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 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банка по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком/НКО 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 2020 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 Банка, 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 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

«12» апреля 2021г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 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	33757	32484
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	9889	12434
2.1	Обязательные резервы		9729	10693
3	Средства в кредитных организациях	4.1	34361	32128
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	159250	91066
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	873408	918631
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	10	44753
9	Требование по текущему налогу на прибыль		323	655
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	211146	174970
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		33998	62430
13	Прочие активы	8	2021	2180
14	Всего активов		1358163	1371731
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		845783	932710
16.1	Средства кредитных организаций	9	579	579
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	845204	932131
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		509399	534560
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		145	1448
20	Отложенные налоговые обязательства		2797	4144
21	Прочие обязательства	12	27650	10071

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 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-й 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	98073	110032
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		19806	17591
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		71890	92162
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6377	279
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16	37285	41392
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		218	31
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		37067	41326
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	35
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		60788	68640
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:		10847	-9883
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-156	-204
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		71635	58757
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		496	256
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			0
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	18911	23083
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	-1247	-47
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	71333	74347
15	Комиссионные расходы	17	15272	23240
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			0
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			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-38955	-47817
19	Прочие операционные доходы	23	117197	176218
20	Чистые доходы (расходы)		224098	261557
21	Операционные расходы	18	195630	220532
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		28468	41025
23	Возмещение (расход) по налогам	24	7845	11620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		20623	29405
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		20623	29405

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		20623	29405
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		20897	719
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		20897	719
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		20897	719
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		20897	719
10	Финансовый результат за отчетный период		41520	30124

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера

Хальфитдинова Л.К.

Телефон: 495-665-15-62 (117)

09.04.2021



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

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

на 01.01.2021 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 123290, г. Москва, 1-й Магистральный 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 (публичная форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированной:				
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	Дом уставного капитала, подлежащий поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаемым ипотечным кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Надоедающие резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым 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 обслуживаемым ипотечным кредитам				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживаемым ипотечным кредитам				
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 7-25, 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 из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				

39	Внесуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,				
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	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала				
54	Внесуственные 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	граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативам 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 применяемые установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Внесуственные 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 сум 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 сум 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	Где-либо ограниченные на включение в состав источников (базового капитала) инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников				

82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно на расчет собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключительно на расчет собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведенные в таблице и раздела 1 "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 оформленный:		320000.0000	320000.0000
1.1	обязательными акциями (долями)		320000.0000	320000.0000
1.2	привилегированным акциям			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		42998.0000	1991.0000
2.1	прошлых лет		50395.0000	-28964.0000
2.2	отчетного года		-7397.0000	30955.0000
3	Резервный фонд		29533.0000	23652.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		392531.0000	345643.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		18577.0000	18490.0000
5.1	надлежащие резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		373954.0000	327153.0000
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)		373954.0000	327153.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		29139.0000	88682.0000
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 длительные свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и эквайзерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		29139.0000	88682.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		403093.0000	415835.0000
15	Актив, взвешенный по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		2192876.0000	2296736.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2218419.0000	2321560.0000

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 резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом 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		968765.0000	671292.0000	484044.0000	1241842.0000	909203.0000	704281.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <= 0 процентов		182646.0000	182646.0000	0.0000	197918.0000	197918.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		5837.0000	5753.0000	1151.0000	8842.0000	8755.0000	1751.0000
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		780282.0000	482893.0000	482893.0000	1035082.0000	702930.0000	702930.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральному банку 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
12	Актив с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

2.1	с понижающими коэффициентами риска, всего, в том числе:	396202.0000	396202.0000	19810.0000	187209.0000	187209.0000	9360.0000
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	396202.0000	396202.0000	19810.0000	187209.0000	187209.0000	9360.0000
2.2	с повышающими коэффициентами риска, всего, в том числе:	157057.0000	98674.0000	148012.0000	285011.0000	188977.0000	283466.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	24630.0000	0.0000	0.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	157057.0000	98674.0000	148012.0000	260381.0000	188977.0000	283466.0000
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, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных залогом	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	1665.0000	1622.0000	1311.0000	33053.0000	32091.0000	21595.0000
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	17.0000	17.0000	3.0000
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	714.0000	95.0000	38.0000
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	576.0000	573.0000	401.0000	28121.0000	27819.0000	19473.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.7	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, в том числе:	1507385.0000	1459816.0000	1259559.0000	1324818.0000	1305282.0000	1150105.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1378528.0000	1339456.0000	1225403.0000	1259287.0000	1241503.0000	1137453.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	35715.0000	33709.0000	16854.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	93000.0000	86509.0000	17302.0000	65009.0000	63257.0000	12652.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска	142.0000	142.0000	0.0000	522.0000	522.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Подраздел 2.2. Операционный риск			тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		23516.0000	11856.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		156773.0000	79037.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		50910.0000	51518.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		105863.0000	27519.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Подраздел 2.3. Рыночный риск			тыс. руб.	
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, в том числе:		11733.0000	4553.0000
7.1	процентный риск		938.4000	364.2600
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 обязательствах кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам			тыс. руб.		
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
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		373749.0000	-48321.0000	422070.0000
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		70603.0000	-46028.0000	116631.0000
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		255577.0000	-30327.0000	285904.0000
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, (не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах)		47569.0000	28034.0000	19535.0000
11.4	под операциями 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		Сформированной резерв на возможные потери						Наименование объектов сформированных резервов	
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
11	Требования к контрагентам, некимым признакам, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
11.1	Суды								
12	Реструктурированные суды								
13	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам								
14	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее некимыми обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
14.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией								
15	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
16	Суды, использованные для осуществления вложенной в уставные капиталы других юридических лиц								
17	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием								
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, некимым признакам, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

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

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе присвоенный для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	60343.0000	0.0000	1206932.0000	100030.0000
2	Долевые 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:	59353.0000	0.0000	100030.0000	100030.0000
3.1	кредитных организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	59353.0000	0.0000	100030.0000	100030.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0.0000	0.0000	39812.0000	0.0000
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990.0000	0.0000	477555.0000	0.0000
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0.0000	0.0000	323903.0000	0.0000
7	Суды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	25948.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	176285.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	63399.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к которым относится инструмент	Регулятивные условия						
				капитала	инструмента	общий	Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается послена котором инструментом	Уровень консолидации, на котором инструментом	Тип инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение										Проценты/дивиденды/купоной доход									
№ п.п.	Регулируемые условия								Проценты/дивиденды/купоной доход										
Наименование и характеристики инструмента	Классификация инструмента категория для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) (размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выпуска (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выпуска (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигациям с акциями	Объемность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения платежа по инструменту или иных условий к досрочному выплату (погашению) инструмента							
	10	11	12	13	14	15	16	17	18		20	21							

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение	
И п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент на покрытие убытков	Возможность инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или временное спасение	Постоянное или временное спасение
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

И.П.Ф.	Проценты/дивиденды/купонный доход				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 130657, в том числе в следствии:

1.1. выдачи суд 75536;

1.2. изменения качества суд 48403;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 6718.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 128089, в том числе в следствии:

2.1. списания безнадежных суд 0;

2.2. погашения суд 109207;

2.3. изменения качества суд 5412;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 9470.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 495-464-15-60 (117)

09.04.2021

Фарафонов И.А.

Харина Э.М.

Хальфитдинова Л.К.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

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

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

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)

[illegible]

Банковская отчетность	
Код формы (код кредитной организации (филиала) по ОКПО)	регистрационный номер
145277596	09251548
	538

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕОБЩЕПРИНЯТЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА И ПОКАЗАТЕЛЯХ АКТИВНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) Промышленный сельскохозяйственный банк (общество с ограниченной ответственностью) / ооо Промселькредит

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

Код формы по ОКУД 0409813
наименование (форма)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
тыс. руб.							
1	Валовый капитал						
1а	Платный капитал при полном применении принципов признания активов и обязательств (без учета влияния трансфертов между участниками)						
2	Основной капитал	373954	357912	339562	309409		327153
2а	Основной капитал при полном применении принципов признания активов и обязательств (без учета влияния трансфертов между участниками)	348522	324235	305985	300006		317750
3	Собственные средства (капитал)	403093	387461	369521	352991		419835
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении принципов признания активов и обязательств (без учета влияния трансфертов между участниками)	393452	384421	372891	359865		392258
Активы, связанные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, связанные по уровню риска	2218419	2230706	2202869	2102115		2321560
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении принципов признания активов и обязательств (без учета влияния трансфертов между участниками)						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	17.05	16.23	15.89	14.90		14.24
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении принципов признания активов и обязательств (без учета влияния трансфертов между участниками)	15.93	14.68	13.97	14.39		13.95
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11.0, Н1.3, Н20.0)	18.17	17.37	16.77	16.70		17.91
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении принципов признания активов и обязательств (без учета влияния трансфертов между участниками)	17.78	17.20	16.83	16.67		16.60
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, связанных по уровню риска), процент							
8	Надбавка подстраховки достаточности капитала						
9	Амортизационная надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						

Таблица 3. Информация о росте норматива краткосрочной ликвидности																		
Номер строки	Наименование показателя	Показание	Данные на 01.04.2020				Данные на 01.07.2020				Данные на 01.10.2020				Данные на 01.01.2021			
			высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.	высвободила требуемый (обязательств) тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11								
ВНЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ЛЕВЫЕ АКТИВЫ																		
1	Высвободительные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в капитал ИЭБ (ИЭГ)		X		X		X		X									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОТНОСИТЕЛЬНО ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																		
2	Обязательства финансовых лиц, всего,																	
	в том числе:																	
3	Стабильные средства																	
4	Нестабильные средства																	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения																	
6	Операционные депозиты																	
7	Депозиты на срок, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)																	
8	Необеспеченные долговые обязательства																	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X									
10	Долговое финансирование от других денежных средств, всего, в том числе:																	
11	по кредитным договорам и в связи с поручительством третьих лиц и в связи с поручительством третьих лиц																	
12	связанные с прочими финансовыми инструментами																	
13	Обязательства банка по неисполненным без обеспечения обязательствам клиентов и в отношении депозитов																	
14	по прочим договорам об обслуживании денежных средств																	
15	Долговое финансирование от других денежных средств																	
16	Суммарный остаток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X									
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИБЫЛИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ																		
17	по операциям предоставления кредитов и финансированию, включая операции обратного репо																	
18	по договорам без нарушения обязательств																	
19	прочие прибыли																	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)																	
СОМАТОМЫЕ СООБРАЩАЮЩИЕСЯ СТОИМОСТИ																		
21	ИДА на валютном корсчете, рассчитанном с учетом разницы на балансовую валюту ИЭБ-26 и ИЭБ-2		X		X		X		X									
22	Чистый ожидаемый остаток денежных средств		X		X		X		X									

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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:		26043	94921
1.1.1	проценты полученные		105204	109845
1.1.2	проценты уплаченные		-33949	-49870
1.1.3	комиссии полученные		71333	74347
1.1.4	комиссии уплаченные		-15272	-23240
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18911	23083
1.1.8	прочие операционные доходы		69957	176603
1.1.9	операционные расходы		-181730	-208089
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8408	-7758
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-123681	-163877
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		964	1902
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-65397	-90489
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		49094	-159672
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4277	1401
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-107772	93375
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-13111
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3707	2717
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-97638	-68956
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-27981	-61823
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		96812	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

	и материальных запасов		18749	59455
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		87580	-2368
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		8177	-5491
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1881	-76815
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		38854	115669
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		36973	38854

Председатель Правления

Фараонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 495-565-15-62 (117)

Хальфитдинова Л.К.

09.04.2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «ПРОМЫШЛЕННЫЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА 2020 ГОД**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «годовая отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 2020 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. В январе 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне ruB. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Банк является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга. В 2019 году 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» 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 2020 году произошла реализация трех дочерних предприятий: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Сигма-Инвест» и Общества с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест». Реализация осуществлена по номинальной стоимости.

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 Гольева Л.И.	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.

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;

Озеров В.П. – заместитель Председателя Правления.

Члены Правления не являются участниками Банка.

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

Высшим органом общества является общее собрание участников общества.

29.04.2020 года по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год, принято решение о направлении чистой прибыли на погашение непокрытых убытков прошлых лет, на погашение непокрытого убытка, образовавшегося в результате реклассификации финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые

инструменты» по состоянию на 1 января 2019 года (убыток переходного периода), на пополнение резервного фонда Банка и часть прибыли оставлена нераспределенной.

Годовое общее собрание участников Банка запланировано на 14 апреля 2021 года.

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, которые утверждены 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», Совет директоров Банка утвердил (протокол № б/н от «16» декабря 2019 г.) Стратегию развития промышленного сельскохозяйственного банка (общество с ограниченной ответственностью) на 2020 – 2022 годы. Неотъемлемой частью Стратегии развития являются финансовые планы на 2020-2021 годы. Главной и первоочередной стратегической целью Банка является достижение устойчивого равновесного состояния.

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

По состоянию на 01.01.2021 года в структуру Банка входят: головной офис, дополнительный офис, кредитно-кассовый офис и операционная касса вне кассового узла, расположенные в г. Москве, кредитно-кассовый офис в г. Энгельсе и кредитно-кассовый офис в г. Саратове.

Основные объемы бизнеса Банка сконцентрированы в г. Москве.

ООО «Промсельхозбанк» - современный Банк, предоставляющий классические банковские услуги физическим и юридическим лицам в соответствии с базовой лицензией.

Банк стремится использовать в работе современные расчетные технологии, предлагать клиентам востребованные банковские продукты, оказывать полный комплекс услуг своим клиентам.

Основные банковские продукты и услуги:

Бизнесу

- кредиты;
- банковские гарантии;
- размещение денежных средств;
- инвестиционные услуги;
- валютный контроль;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- интернет-банк.

Частным лицам

- вклады;
 - банковские ячейки;
 - банковские карты;
 - аккредитивы;
 - денежные переводы;
 - инвестиционные услуги;
 - биометрия;
 - потребительское кредитование;
-

- расчётно-кассовое обслуживание;
- интернет-банк.

Основные виды кредитов юридическим лицам и предпринимателям:

- на пополнение оборотных средств;
- тендерный кредит;
- кредит на приобретение техники;
- кредит фермеру;
- кредит на исполнение контрактов в рамках Федерального закона № 44-ФЗ;
- овердрафт.

Банк осознает свои сильные и слабые стороны, направления развития банковского сектора. Современный мир характеризуется наличием огромного количества вызовов глобального и локального масштабов. По мнению Банка, классические банковские операции и стандартные услуги будут всегда пользоваться повышенным спросом в обозримом будущем.

Основные задачи Банка 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.

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.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская экономика в феврале–марте 2020 года оказалась под мощным воздействием сразу двух негативных факторов — стремительного распространения пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 и ее пагубного влияния на глобальную экономику, а также обвала цен на нефть. На этом фоне рубль существенно обесценился по отношению к доллару и евро.

Согласно первой оценке Росстата, ВВП страны упал по итогам 2020 года на 3,1%, а реальные доходы граждан уменьшились на 3,5%. При этом инфляция в прошедшем году достигла 4,91%, в том числе продовольственная — ускорилась до 6,69%, непродовольственная — до 4,79%, а стоимость услуг подорожали на 2,7%. Во внутригодовой динамике самое глубокое падение, связанное с мерами воздействия по нераспространению коронавирусной инфекции, наблюдалось, во II квартале, преимущественно за счет отраслей сервисной экономики: добавленная стоимость гостиниц и ресторанов сократилась относительно соответствующего периода прошлого

года почти на половину (43,3%); организаций культуры и спорта более четверти (73,2%); транспорта (80,6%); торговли (86,9%); прочих услуг населению (82,1%).

В связи с распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой заболевания, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Реагируя на ситуацию, правительство и Банк России последовательно вводили несколько пакетов мер по поддержке экономики и граждан. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости Банка в условиях перемен и нестабильности, оценивает влияние пандемии на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты в меняющихся экономических условиях.

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

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.

Влияние перехода на новые правила учета договоров аренды отражено Банком в составе расходов текущего года на балансовом счете 70606 в сумме 628 тыс. руб.

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), 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 существенных 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, показываются отдельно на соответствующих балансовых счетах.

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 существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, существенные 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, для сделок РЕПО Банк использует данные «Индикаторы денежного рынка», размещенные на сайте ПАО Московская Биржа www.moex.com.

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 долевого инструмента 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 переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного 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 01.01.2021</i>	<i>На 01.01.2020</i>
Наличные денежные средства	33 757	32 484
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	160	1 741
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	31 885	27 797
- Резервы	(438)	(278)
- Прочие средства	2 927	4 622
- Резервы под обесценение	(13)	(13)
Итого на корреспондентских счетах в кредитных организациях	34 361	32 128
Обязательные резервы в Банке России	9 729	10 693
Итого	78 007	77 046

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 01.01.2021</i>	<i>На 01.01.2020</i>
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	158 487	90 810
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	763	256
Итого	159 250	91 066

По состоянию на 01 января 2021 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами, эмитированными Минфином РФ: Облигации федерального займа (ОФЗ)-

- выпуск 25083, номинал 1000 рублей, дата погашения 15.12.2021, ставка купонного дохода 7% годовых – 39 725 штук;
- выпуск 26205, номинал 1000 рублей, дата погашения 14.04.2021, ставка купонного дохода 7,6% годовых – 57 163 штук;
- выпуск 26217, номинал 1000 рублей, дата погашения 18.08.2021, ставка купонного дохода 7,5% годовых – 56 870 штук.

По состоянию 01 января 2020 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, был 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. В мае 2020 года ценные бумаги: ОФЗ выпуск 26214 в количестве 90 000 штук реализованы, получен убыток от реализации в сумме 3 тыс. руб.

Ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности гос. номер 26217RMFS в количестве 56 870 штук, хранятся в НКО АО НКЦ на разделах «Блокировано Банком России» под операции по Договору об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам № 0538K134 от 01.11.2018. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка на 01.01.2021 не обременены.

По состоянию на 1 января 2021 года и 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.

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 котированная 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 01.01.2021 и на 01.01.2020 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 01.01.2021 и на 01.01.2020 отсутствовали.

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России:		
Депозит овернайт	139 000	153 000
Банки:		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	395 533	184 665
Начисленные проценты	56	25
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0	0
Юридические лица:		
Корпоративные кредиты	339 675	598 600
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0
Начисленные проценты	31 317	39 601
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	37 847	65 231
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	35 369	62 709
Начисленные проценты	3 041	2 979
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	14 205	14 089
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	943 991	1 041 579
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	52 052	79 320
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(1 376)	(148)
Резерв под обесценение кредитов	(69 207)	(122 700)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	0	(100)
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам, подлежащие отнесению на доходы в	-	-

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

последующих отчетных периодах		
Итого чистая ссудная задолженность	873 408	918 631

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

	На 01.01.2021	На 01.01.2020	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	10	0
Начисленные проценты	0	0	0
Корректировки под обесценение	780	350	430
Юридические лица:			
Кредиты	21 859	61 899	(40 040)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0
Начисленные проценты	31 159	39 443	(8 284)
Корректировки под обесценение	(112)	4 318	(4 430)
Физические лица:			
Кредиты	14 747	12 484	2 263
Начисленные проценты	2 828	2 795	33
Корректировки под обесценение	(2 064)	1 401	(3 465)
Итого	69 207	122 700	(53 493)

5.2. Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2021	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	24 245	54 329	18 588	97 162
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	371 344	316 663	19 822	707 829
-ценными бумагами	371 344	0	0	371 344
-оборудованием и транспортными средствами	0	172 553	11 350	183 903
-недвижимостью	0	69 384	8 472	77 856
-товарами в обороте	0	1 563	0	1 563
-имущественными правами	0	73 163	0	73 163
Итого кредиты и дебиторская	395 589	370 992	38 410	804 991*

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

задолженность				
---------------	--	--	--	--

(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.

5.3. Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики

	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Обрабатывающие производства	26 440	3.28	126 297	14.21
Строительство	23 099	2.87	91 247	10.28
Оптовая и розничная торговля	108 563	13.49	186 538	20.99
Транспортировка и хранение	3 992	0.50	11 029	1.24
Прочие отрасли	208 898	25.95	223 090	25.11
Физические лица	38 410	4.77	65 688	7.39
Кредитные организации	395 589	49.14	184 690	20.78
Итого кредиты и дебиторская задолженность	804 991*	100	888 579*	100

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

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2021	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	395 589	333 145	24 205	752 939
Просроченные кредиты и проценты	0	37 847	14 205	52 052
Итого кредиты до	395 589	370 992	38 410	804 991*

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

вычета резерва под обесценение				
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-	(1 456)	80	(1 376)
Резерв под обесценение	(790)	(52 906)	(15 511)	(69 207)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	0	0	0	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	0	0	0	0
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	394 799	316 630	22 979	734 408*

(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	0	(100)	0	(100)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

(обязательство по оплате)				
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	184 331	532 222	49 078	765 631*

5.5. Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2021	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:	23 189	37 847	14 205	75 241
До 30 дней	0	0	49	49
От 30 до 90 дней	0	0	80	80
От 91 до 180 дней	0	5 530	0	5 530
Свыше 360 дней	0	32 317	14 076	46 393
До 30 дней	371 400	20 471	9 048	400 919
До 90 дней	0	25 507	4 925	30 432
До 180 дней	0	113 810	2 744	116 554
До 270 дней	0	28 151	1 135	29 286
До 1 года	0	31 517	1 000	32 517
Свыше 1 года	1 000	113 689	5 353	120 042
Итого:	395 589	370 992	38 410	804 991*

(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	65 231	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*

5.6. Структура ссудной и дебиторской задолженности по регионам Российской Федерации и видам заемщиков по состоянию на 01.01.2021г

тыс. руб.

Виды заемщиков Регионы РФ	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	%
В целом по Банку	395 589	198 291	172 701	0	38 410	804 991*	100
Москва	395 589	166 172	109 947	0	34 088	705 796	87.69
Московская область	0	0	43 748	0	0	43 748	5.43
Саратовская область	0	32 119	3 991	0	1 921	38 031	4.72
Тульская область	0	0	0	0	2 271	2 271	0.28
Ярославская область	0	0	0	0	130	130	0.02
Челябинская область	0	0	0	0	0	0	0.00
Самарская область	0	0	15 000	0	0	15 000	1.86
Ленинградская область	0	0	15	0	0	15	0.00

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
Ленинградская	0	0	15	0	0	15	0.00

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

область							
Владимирская область	0	0	0	0	28	28	0.00

5.7. Информация об общем уровне резервирования активов.

Распределение риска по видам активов приведено в таблице:

тыс. руб.

	На 01.01.2021	Резерв	На 01.01.2020	Резерв
Предоставленные кредиты всего: в т. ч.	375 044	36 606	661 309	74 383
- 1 категория	1 162	0	3 710	0
- 2 категория	299 157	8 566	464 877	12 181
- 3 категория	38 840	3 893	155 178	24 658
- 4 категория	17 691	11 483	0	0
- 5 категория	18 194	12 664	37 544	37 544
Корреспондентские счета, всего: в т. ч.	31 885	438	27 797	278
- 1 категория	142	0	20	0
- 2 категория	31 743	438	27 777	278
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0
Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.	395 533	10	184 665	10
- 1 категория	394 533	0	183 665	0
- 2 категория	1 000	10	1 000	10
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0
Прочие активы, всего: в т. ч.	297 481	254 398	402 306	285 625
- 1 категория	2 126	0	3 929	0
- 2 категория	6 878	125	5 643	116
- 3 категория	68 142	34 034	164 946	57 731
- 4 категория	195	99	19	9
- 5 категория	220 140	220 140	227 769	227 769
Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.	34 414	33 987	42 605	42 238
- 1 категория	65	0	77	0
- 2 категория	79	1	128	1
- 3 категория	153	32	7	2
- 4 категория	332	169	322	164
- 5 категория	33 785	33 785	42 071	42 071
ИТОГО:	1 134 357	325 439	1 318 682	402 534
Корректировки активов и оценочных резервов	(1 376)	(1 387)	(148)	6 080
Итого с учетом корректировок:	1 132 981	324 052	1 318 534	408 614

Общая величина активов (до корректировок), подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.01.2020 уменьшилась на 184 325 тыс. руб., в основном за счет снижения кредитного портфеля и реализации трех дочерних организаций. По состоянию на 01.01.2021 общий уровень резервирования активов (до корректировок) составляет 28,69% (на 01.01.2020 – 30,53%). Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым на 01.01.2021 составил 9,76% (на 01.01.2020 – 11,25%), а также вложения в дочерние организации и долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отраженные в составе прочих активов. Уровень резервирования прочих активов на 01.01.2021 составил

85,52% (на 01.01.2020 – 71,0%). Произошло существенное изменения распределения активов по категориям качества: если на 01.01.2020 года в V категорию качества было классифицировано активов на общую сумму 307 384 тыс. руб., то по состоянию на 01.01.2021 – 272 119 тыс. руб., уменьшение составило 35 265 тыс. руб. за счет реализации прав требований по договору уступки прав (цессии) просроченных кредитов – 24 630 тыс. руб., просроченных процентов – 8 242 тыс. руб. и реализации прав требований к ООО «Внешпромбанк» - 8 000 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 188 620 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., по вышеперечисленным активам сформирован резерв на возможные 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 отчетную дату и на 01.01.2020г., прав требований, приобретенных по договорам под уступку денежного требования (факторинг) на балансе Банка нет.

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. Банковские гарантии, выданы в том числе в целях следующих федеральных законов:

Федерального закона от 5 апреля 2013 года N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд";
Федерального закона от 18 июля 2011 года N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц".

Гарантии выданы сроком от 01.01.2021 до 30.04.2026.

6. Инвестиции в дочерние или зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	10	68 851
Резервы на возможные потери	(5)	(24 098)
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	5	44 753

В 2019 году Банком были 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. В мае 2020 отражена передача недвижимого имущества в уставный капитал дочерней

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

организации ООО «Сигма-Инвест». В августе 2020 года произошла реализация двух дочерних организаций: ООО «Дельта-Инвест» и ООО «Сигма-Инвест», в декабре 2020 года произошла реализация дочерней организации ООО «Зета-Инвест». Дочерние организации реализованы по номинальной стоимости, в результате выбытия (реализации) получен доход в сумме 48 151 тыс. руб., за счет восстановления созданных резервов по вложениям.

Список дочерних организаций по состоянию на 01.01.2021 года:

№	Наименование	ОГРН	Величина уставного капитала (тыс. руб.)	Доля Банка в уставном капитале (%%)
1	ООО «Альфа-Инвест»	1197746259149	35 446	100
2	ООО «Тетра-Инвест»	1197746490743	31 982	100

Регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» по состоянию на отчетную дату 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 50%.

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 01.01.2020	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.01.2021
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
Основные средства (кроме земли)	60401	163 011	21 075	(30 077)	154 009
Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(6 535)	3 900	(4 078)	(6 713)
Итого остаточная стоимость		156 476	24 975	(34 155)	147 296
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	60415	0	177	(177)	0
Итого		0	177	(177)	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	61908	0	30 549	0	30 549
Нематериальные активы					
Нематериальные активы	60901	21 644	171	(773)	21 042
Амортизация нематериальных активов	60903	(3 154)	773	(832)	(3 213)
Итого остаточная стоимость НМА		18 490	944	(1 605)	17 829
Вложения в создание и приобретение НМА	60906	0	171	(171)	0
Итого		0	171	(171)	0

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Материальные запасы					
Запасные части	61002	0	0	0	0
Материалы	61008	4	2 039	(2 041)	2
Инвентарь и принадлежности	61009	0	1 398	(1 398)	0
Итого		4	3 437	(3 439)	2
Итого ОС, НВНОД и НМА		174 970	60 253	(39 547)	195 676
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	96 046	2 381	(30 431)	67 996
Резервы на возможные потери	62002	(33 616)	14 025	(14 407)	(33 998)
Итого		62 430	16 406	(44 838)	33 998
Выбытие и реализация					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	2 556	(2 556)	0
Итого		0	2 556	(2 556)	0
ИТОГО ИМУЩЕСТВА		237 400	79 215	(86 941)	229 674

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 нежилые помещения, автомобили, компьютерное оборудование и оргтехника, офисное и прочее оборудование.

Данные об основных средствах Банка, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду и имущества, полученного в финансовую аренду по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	146 056	3 983	548	5 889	0	156 476
Первоначальная стоимость на начало отчетного периода	146 056	4 952	1 653	10 350	0	163 011
Поступление	0	0	0	177	25 366	25 543
Выбытие (переклассификация)	25 366	0	177	1 606	0	27 149
Переоценка отчетного периода	20 898	(662)	0	0	5 183	25 419
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	2 266	0	0	0	0	2 266
Остаток на конец отчетного периода	139 322	4 290	1 476	8 921	30 549	184 558
Накопленная амортизация на начало	0	969	1 105	4 461	0	6 535

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

отчетного года						
Амортизационные отчисления за период	2 266	777	158	877	0	4 078
Выбытие	0	0	177	1 457	0	1 634
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	2 266	0	0		0	2 266
Остаток на конец отчетного периода	0	1 746	1 086	3 881	0	6 713
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	139 322	2 544	390	5 040	30 549	177 845

По состоянию на начало отчетного года:

	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	40 031	2 912	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	2 484	0	0	0	2 484
Остаток на конец отчетного года	146 056	4 952	1 653	10 350	163 011
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	601	1 645	5519	7765
Амортизационные отчисления за период	2 484	368	163	946	3 961
Выбытие	0	0	703	2 004	2 707
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	2 484	0	0		2 484
Остаток на конец отчетного года	0	969	1 105	4 461	6 535
Остаточная стоимость на конец отчетного года	146 056	3 983	548	5 889	156 476

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», международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», международным стандартом оценки (IVS) 16 «Основные средства», международным стандартом оценки (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», Стандартами и правилами Ассоциации Саморегулируемая организация оценщиков «Свободный Оценочный Департамент», утвержденными 12 марта 2019 г.

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, учитываемых на балансовом счете 60401 «Основные средства» составляет 139 322 тыс. руб. Часть нежилого помещения по адресу: 1-ый Магистральный тупик, 11 стр. 1, переданного в операционную аренду, переклассифицированного и учитываемого на БС 61908 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» составляет 30 549 тыс. руб., в том числе изменение справедливой стоимости недвижимости в результате переоценки в 2020 году - 5 183 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 и нежилого помещения по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, стр. 9 в размере 46 440 тыс. руб. отражен на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», в том числе: переоценка, проведенная в 2020 году – 20 897 тыс. руб., в 2019 году – 441 тыс. руб. Начислено отложенное налоговое обязательство в размере 2 796 тыс. руб., в том числе: по переоценке за 2020 год уменьшилось на 1 347 тыс. руб., отражено СПОД операцией в январе 2021 года, по переоценке за 2019 год – на 353 тыс. руб., отражено СПОД операцией в январе 2020 года.

В течение отчетного периода произошло выбытие (реализации) объектов основных средств на общую сумму 1 783 тыс. руб., расходы от выбытия (реализации) составили 149 тыс. руб. Сумма расходов по амортизации за отчетный период составила 4 078 тыс. руб. Сумма расходов от изменения стоимости (уценки) основных средств составила 662 тыс. руб.

Имущество, полученное в финансовую аренду

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», изменился порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды. Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» устанавливает принципы признания, оценки представления и раскрытия информации об аренде.

Новый стандарт требует признать в отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании **актив в форме права пользования** оценивается на основании денежных потоков договора аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. 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».

Банк решил, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью.

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.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Договоры аренды нежилых помещений и транспортных средств, в которых Банк является арендатором, действующие по состоянию на 01 января 2020 года классифицированы Банком, как договоры финансовой аренды.

При оценке планируемого срока аренды Банк тщательно проанализировал все уместные факты и обстоятельства, исходя из разумной уверенности в продлении/прекращении договоров. Предполагаемый срок арендных отношений по договорам аренды, действующим по состоянию на 1 января 2020 г. рассчитан до конца срока аренды по договору плюс два года, в соответствии с утвержденной Стратегией Банка на 2020-2021 годы. Ставка дисконтирования равна процентной ставке, заложенной в договоре аренды. При отсутствии в договоре, ставка дисконтирования равна ставке привлечения заемных средств: по долгосрочным договорам, заключенным ранее 31.12.2016 года, равна ставке по договорам субординированных займов – 8% годовых; по среднесрочным договорам, заключенным после 01.01.2017 года, равна средней ставке привлеченных денежных средств – 6.5% годовых.

	Актив в форме права пользования (АФПП)
--	--

Остаточная стоимость на начало отчетного периода	0
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	0
Поступление	21 717
Модификация договора аренды (продление срока договора)	4 303
Модификация договора аренды (уменьшение арендной платы)	(2 320)
Выбытие (реализация) АФПП – досрочное расторжение договора аренды	(2 156)
Остаток на конец отчетного года	21 544
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	0
Амортизационные отчисления за период	6 503
Списание амортизации при выбытии (реализации) АФПП	(429)
Остаток на конец отчетного года	6 074
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	15 470

Нематериальные активы

Согласно Учетной политике, единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. К нематериальным Банк относит объекты, стоимостью более 100 тыс. руб., срок полезного использования которого свыше 12 месяцев. В составе нематериальных активов: товарный знак и лицензии, неисключительное право пользования программными продуктами. Созданных кредитной организацией нематериальных активов на балансе Банка нет.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства или из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

В отчетном периоде произошло выбытие объектов нематериальных активов на 773 тыс. руб., за отчетный период начислена амортизация в сумме 832 тыс. руб. Срок использования нематериальных активов от года и до 47 лет (лицензионная комплектация автоматизированной банковской системы «ЦФТ»).

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Часть нежилого помещения по адресу: 1-ый Магистральный тупик, 11 стр. 1, переданного в операционную аренду, переклассифицирована и учитывается на БС 61908 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» в сумме 30 549 тыс. руб., в том числе изменение справедливой стоимости недвижимости в результате переоценки в 2020 году в сумме 5 183 тыс. руб.

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. 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. В мае 2020 отражена передача недвижимого имущества в уставный капитал дочерней организации ООО «Сигма-Инвест».

По состоянию на 01.01.2021 по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, создан резерв в сумме 33 998 тыс. руб. (50% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка), по состоянию на 01.01.2020 – 33 616 тыс. руб. (35% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка).

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 01.01.2021	На 01.01.2020
Незавершенные переводы и расчеты	30233	2	234
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30233	2	234
Резервы на возможные потери	30226	(0)	0
Требования по прочим операциям		14	21
Требования по прочим операциям	47423 47421	215 229	223 234
Резервы на возможные потери	47425	(215 229)	(223 229)
Просроченные требования по РКО	458	57	50
Резерв по требованиям по РКО	45818	(43)	(34)
Расчеты по хозяйственным операциям		1 718	1 727
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	2 912	2 912
Резервы на возможные потери	60324	(2 912)	(2 912)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	2 320	2 412
Резервы на возможные потери	60324	(1 228)	(913)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	247	203
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	379	25
Другие активы		296	208
Расчеты с прочими дебиторами	60323	1 261	1 018
Резервы на возможные потери	60324	(965)	(810)
Расчеты с по налогам и сборам		0	0
Расчеты с по налогам и сборам	60302	323	655
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(323)	(655)
Итого		2 030	2 190
Корректировка резерва на возможные потери		(9)	(10)
Итого прочих активов с учетом корректировок РВП		2 021	2 180

По состоянию на 01.01.2021 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 188 620 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 01.01.2021	На 01.01.2020
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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и счета до востребования	128 855	154 146
Проценты начисленные	3 203	462
Срочные депозиты	114 053	148 095
Субординированные займы	71 500	71 500
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	18 798	14 929
Специальные банковские счета	0	0
Физические лица		
Текущие/ расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 000	2 895
Текущие счета/ счета до востребования прочих физических лиц	51 278	60 031
Срочные вклады	453 122	470 934
Проценты начисленные	0	2 797
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	(171)	306
Расчеты по финансовым обязательствам	(434)	6 036
Итого средств клиентов	845 204	932 131

В отчетном периоде 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

На отчетную дату и на 01.01.2020г. на балансе Банка отсутствует задолженность по выпущенным долговым обязательствам.

12. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	БС	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	0	0
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	60301	1 256	975
Расчеты с персоналом по вознаграждению (по выплате краткосрочных вознаграждений работника, в том числе страховые взносы)	60305 60335	7 714	8 497
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	0	3
Расчеты с поставщиками и покупателями	60311 60313	750	451
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	47416	0	0
Прочие обязательства	47422 47424	125	145
Расчеты по выданным гарантиям	47501- 47502	3 208	-
Арендные обязательства	60806	16 382	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	61501	741	0
Итого прочие обязательства		30 176	10 071
Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины	47465	(2 526)	
Итого прочие обязательства с учетом корректировок		27 650	10 071
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60301	145	1 448
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль		145	1 448
Отложенное налоговое обязательство	61701	2 797	4 144
Итого отложенное налоговое обязательство		2 797	4 144

По статье «Прочие обязательства» учитываются обязательства Банка по договорам аренды нежилых помещений в сумме 16 382 тыс. руб., отраженные, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

13. Уставный капитал

В течение отчетного периода структура собственников не менялась. На 01.01.2021 года величина зарегистрированного и фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 320 000 тыс. руб., структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	На 01.01.2021		На 01.01.2020	
		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	96 000	30,00
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00	80 000	25,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00	32 000	10,00
4	Андриянова Е.В.	32 000	10,00	32 000	10,00
5	Белоусова С.В.	31 600	9,875	31 600	9,875
6	Дегтярев А.В.	25 680	8,025	25 680	8,025
7	Трушин А.А.	22 720	7,10	22 720	7,10
	ИТОГО:	320 000	100	320 000	100

14. Прочие компоненты собственных средств (капитала) Банка

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Резервный фонд	29 533	23 652
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	43 643	21 399
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	2 912
Неиспользованная прибыль (убыток)	38 487	23 745
Итого прочие компоненты совокупного дохода	114 575	71 708

По статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» отражена сумма переоценки двух нежилых помещений по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 и нежилого помещения по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, стр. 9 в размере 46 440 тыс. руб., уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства в размере 2 797 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 в балансе Банка отражены корректирующие события, а именно - расходы по хозяйственной и банковской деятельности Банка (за услуги связи, интернет, услуги инкассации, охраны и пр. по полученным после отчетной даты первичным документам) за декабрь 2020 года, начислены налоги и сборы (на прибыль, имущество, транспортный), исправительная операция на сумму излишне признанного расхода 3 812 тыс. руб. (дважды учтенной суммой отрицательной корректировки стоимости кредита при модификации в сумме разницы между справедливой и номинальной стоимостью кредита), а также отрицательная корректировка оценочного резерва в отношении просроченного основного долга по кредитному договору в сумме 3 318 тыс. руб. Сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат (разница между СПОД, увеличивающими финансовый результат и СПОД, уменьшающими финансовый результат), составила 1 201 тыс. руб.

Статьи отчета о финансовых результатах	Влияние СПОД на финансовый результат
Процентные доходы	3 812
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 318
Комиссионные расходы	(109)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Операционные расходы	(4 644)
Возмещение (расход) по налогам	(1 176)
Итого	1 201

Влияние перехода на новые правила учета договоров аренды с 01.01.2020 года в соответствии с принципами установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" отражено в составе расходов текущего года БС 70606.

	Финансовый результат перехода на новые правила учета договоров аренды
Результат влияния на финансовый результат, с учетом перехода на стандарты МСФО (IFRS) 16	(628)

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
-по ссудам, предоставленным клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	66 497	89 290
-по ссудам, предоставленным физическим лицам	5 393	2 872
-по размещенным средствам в кредитных организациях	17 985	17 528
-по размещенным средствам на корреспондентских счетах в других банках	0	6
-по размещенным депозитам в Банке России	1 821	57
-по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 377	279
Итого процентных доходов	98 073	110 032
Процентные расходы		
-по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц в срочные депозиты	(10 113)	(10 255)
-по привлеченным средствам физических лиц во вклады	(26 033)	(31 071)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(31)
-Процентный расход по обязательствам по аренде	(1 139)	(0)
-по прочим заемным средствам	(0)	(0)
-по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(0)	(35)
Итого процентных расходов	(37 285)	(41 392)
Чистые процентные доходы	60 788	68 640

17. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	1 328	1 788
По расчетным и кассовым операциям	3 062	4 745
От осуществления переводов денежных средств	6 093	5 707
От выдачи банковских гарантий	52 538	61 471
От других операций	8 312	636
Итого комиссионных доходов	71 333	74 347
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(3 581)	(4 248)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
За открытие и ведение банковских счетов	(429)	(53)
По переводам денежных средств	(2 414)	(2 378)
За проведение операций с валютными ценностями	(291)	(264)
Прочие	(8 557)	(16 297)
Итого комиссионных расходов	(15 272)	(23 240)
Чистый комиссионный доход	56 061	51 107

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	(11 730)	(6 008)
Расходы на содержание персонала	(115 097)	(137 368)
Содержание и аренда помещений	(6 032)	(14 373)
Расходы по охране	(3 942)	(5 918)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(8 757)	(8 893)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 910)	(5 087)
Амортизация по активам в форме права пользования	(6 503)	-
Прочие управленческие расходы	(4 972)	(7 464)
Страхование	(3 240)	(9 570)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(2 700)	(2 771)
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	(770)	-
Расходы на рекламу	(395)	(1 144)
Служебные командировки и представительские расходы	(119)	(121)
Аудит отчетности	(832)	(882)
Обучение персонала	(152)	(237)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(25 047)	(19 601)
Прочие расходы	(432)	(1 095)
Итого административных и прочих операционных расходов	(195 630)	(220 532)

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	10 847	(9 883)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

Изменение резерва по прочим потерям	(38 955)	(47 817)
Итого изменений по резервам	(28 108)	(57 700)

Данные по резервам под обесценение приведены с учетом корректировок.

20. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	496	256
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0
Итого доходы (расходы) операциям с финансовыми активами и ценными бумагами	496	256

21. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по операциям с иностранной валютой	48 436	34 579
Расходы по операциям с иностранной валютой	(29 525)	(11 496)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 911	23 083

22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от переоценки иностранной валюты	106 708	72 415
Расходы от переоценки иностранной валюты	(107 955)	(72 462)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 247)	(47)

23. Прочие операционные доходы

<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	44 944	132 370
Корректировка стоимости финансовых инструментов	1 273	3 448

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	3 883	2 990
Доходы от выбытия имущества	48 151	1 476
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами (в том числе прощение субординированного займа и процентов, списание начисленных процентов по договору субординированного займа) и пр.	7 758	31 462
Доходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности - изменение справедливой стоимости	5 182	0
Прочие доходы	6 006	4 472
Итого прочие операционные доходы	117 197	176 218

Доходы от выбытия имущества в сумме 48 151 тыс. руб. получены в результате восстановления резервов на возможные потери при продаже трех дочерних организаций.

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	28 468	41 025
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 302	3 357
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 323	5 263
Расходы по налогу на имущество	4 032	2 278
Транспортный налог	23	5
Расходы по прочим налогам и сборам	165	717
Итого начисленные (уплаченные) налоги	7 845	11 620
Финансовый результат за отчетный период, в том числе:	20 623	29 405
<i>Прибыль (убыток) по продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	20 623	29 405
<i>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	0	0

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 составляла 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 2020 и 2019 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль (убыток) по бухгалтерскому до налогообложения	20 580	50 517
Отчисления по ставке 20%, бухгалтерский учет	2 380	10 039

Отчисления по ставке 15%, бухгалтерский учет	1 302	48
Прибыль (убыток) по налоговому учету до налогообложения	697	16 864
Отчисления по ставке 20%, налоговый учет	0	3 309
Отчисления по ставке 15%, налоговый учет	1 302	48

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:	392 531	46 888	345 643
1.1	Уставный капитал	320 000	0	320 000
1.2	Резервный фонд	29 533	5 881	23 652
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	42 998	41 007	1 991
1.3.1	прошлых лет	50 395	79 359	-28 964
1.3.2	отчетного года	-7 397	-38 352	30 955
2	Показатели, уменьшающие источники капитал	18 577	87	18 490
2.1.	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	17 829	(661)	18 490
	Базовый капитал, итого (строка I – строка II)	373 954	46 801	327 153
	Основной капитал, итого	373 954	46 801	327 153
3	Источник дополнительного капитала, итого	29 139	-59 543	88 682
4	Собственные средства (капитал), итого:	403 093	-12 742	415 835
5	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	2 192 876	-103 860	2 296 736
6	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 218 419	-103 141	2 321 560

7	Достаточность основного капитала (процент)	17,0531	X	14,2443
8	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	18,1703	X	17,9119
9	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10,1703	X	8,2443

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 01.01.2021 составила 7 740 тыс. руб., на 01.01.2020 – 14 070 тыс. руб.

На отчетную дату расчетная величина операционного риска составила 23 516 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 11 856 тыс. руб.), совокупный рыночный риск на отчетную дату составляет 11 733 тыс. руб., в том числе: процентный риск – 938,6 тыс. руб., фондовый, валютный и товарный риски – отсутствуют. (на 01.01.2020 г. совокупный рыночный риск – 4 553 тыс. руб., в том числе: процентный риск – 364,26 тыс. руб.). 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 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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 9 января по 12 февраля 2020 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). По состоянию на 01.01.2020 года один из заемщиков, являвшийся в 2019 году профильным, выбыл из Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в связи с чем к величине кредитного риска заемщика (Крз) применен коэффициент 2, что привело к нарушению норматива Н6 в 2020 году.

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 заемщика к категории «профильного» привело к нарушению 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 01.01.2021	На 01.01.2020	Изменения (+,-)
Уставный капитал	320 000	320 000	0
Резервный фонд	29 533	23 652	5 881
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	43 643	21 399	22 244
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	2 912	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	38 487	23 745	14 742
Итого:	434 575	391 708	42 867

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 2020 года Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности в сумме 97 638 тыс. руб., в основном за счет вложений денежных средств в облигации Федерального займа. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (C52, C53, C54, C56, C57, C58), 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», 1.2.10 «Чистый прирост по прочим обязательствам». Также по данной статье скорректированы прочие операционные доходы на сумму восстановленных резервов на возможные потери по вложениям в дочерние организации при их выбытии (реализации) – 48 151 тыс. руб.

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 2020 года, в основном, за счет продажи дочерних организаций получил приток денежных средств в размере 87 580 тыс. руб. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (C55, C57), которые 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 2020 года составила 8 177 тыс. руб.

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

Использование денежных средств за отчетный период 2020 года составило 1 881 тыс. рублей. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 36

973 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 (9 729 тыс. руб.) и денежных средств в кредитных организациях, классифицированных во 2 категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П (31 305 тыс. руб.)

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде 2020 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	70 603	(1 396)	69 207
- 1 категория	0	823	823
- 2 категория	8 577	2 290	10 867
- 3 категория	3 925	(1 255)	2 670
- 4 категория	11 652	(5 466)	6 186
- 5 категория	46 449	2 212	48 661

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	254 836	9	254 845
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	563	0	563
- 3 категория	34 034	0	34 034
- 4 категория	99	9	108
- 5 категория	220 140	0	220 140
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	47 569	(356)	47 213
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	20 001	14 581	34 582
- 3 категория	27 568	(14 937)	12 631
- 4 категория	0	0	0
- 5 категория	0	0	0
По условным обязательствам некредитного характера	741	0	741
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	741	0	741
- 3 категория	0	0	0
- 4 категория	0	0	0
- 5 категория	0	0	0
Итого резервы	373 749	(1 743)	372 006

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 01.01.2021		На 01.01.2020	
	Актив	Резерв	Актив	Резерв
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего: в т. ч.	534 589	790	184 691	360
- 1 стадия	534 589	790	184 691	360
- 2 стадия	0	0	0	0
- 3 стадия	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и субъектам МСП, всего: в т. ч.	369 536	52 906	637 882	105 660
- 1 стадия	315 589	12 521	373 183	14 277
- 2 стадия	16 100	5 856	199 468	26 152
- 3 стадия	37 847	34 529	65 231	65 231
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего: в т. ч.	38 490	15 511	65 758	16 680
- 1 стадия	23 885	1 050	50 810	2 558
- 2 стадия	138	6	862	36

- 3 стадия	14 467	14 455	14 086	14 086
Итого ссудная задолженность	942 615	69 207	888 331	122 700
Иные финансовые инструменты (прочие активы), всего в т.ч.	261 350	220 837	245 397	228 199
- 1 стадия	43 156	2 644	19 215	2 017
- 2 стадия	0	0	0	0
- 3 стадия	218 194	218 193	226 182	226 182

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 процентный риск равен 938,6 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 364,26 тыс. руб.); отсутствуют 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	0,2833%	0,1553%
в евро	0,1697%	-0,0268%
в китайских юанях	0,0032%	0,0023%
в фунтах стерлингов	0,0600%	0,0458%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,5162%	-0,1766%

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 11 733 тыс.руб., на начало отчетного периода – 4 553 тыс. руб.

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 01.01.2021		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы:			
Средства в других банках	4,51%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	12,90%	0,0%	0,0%
- физические лица	13,74%	0,0%	0,0%
Процентные обязательства:			
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	3,92%	0,00%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	4,84%	1,01%	0,05%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	0,0%	0,0%
Субординированные займы	0,0%	0,0%	0,0%

	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%

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 01.01.2021	На 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	200,8%	146,3%

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.

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

По состоянию на 01.01.2021	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	33 917	0	0	0	9 729
Средства в других банках	33 116	0	0	0	1 245
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	159 250	0	0	0	0
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	23 189	536 450	144 878	59 165	109 726
Прочие активы	2	0	0	0	10
Итого ликвидных активов	249 474	536 450	144 878	59 165	120 710
Пассивы					
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	187 166	99 887	246 219	224 305	87 627
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	85	1 146	11 980	3 820	13 522
Итого обязательств	187 830	101 033	258 199	228 125	101 149
Чистый разрыв ликвидности по балансу	61 644	435 417	-113 321	-168 960	19 561
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	32,82	430,96	-43,89	-74,06	19,34

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
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

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на отчетную дату образовалась положительная разница между активами и пассивами со сроком погашения до востребования, до 30 дней и более года. 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 № 199-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

ООО «Промсельхозбанк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

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 01.01.2021	На 01.01.2020
Менее 1 года	0	3 211
От 1 до 5 лет	0	923
Итого обязательств по операционной аренде	0	4 134

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Менее 1 года	4 116	145
От 1 до 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	4 116	145

У Банка заключены краткосрочные договоры аренды нежилых помещений. За 2020 год получен доход от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в сумме 3 414 тыс. руб.

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 01.01.2021	На 01.01.2020
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	128 857	65 531
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	399 795	175 085
Обязательства по поставке денежных средств	0	2 768
Гарантии выданные	1 378 528	1 259 287
Итого обязательств кредитного характера	1 907 180	1 502 671
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(47 569)	(19 536)
Корректировка резервов на потери по УОКХ уменьшающая (увеличивающая) РВП	(356)	(12 114)
Итого РВП с учетом корректировок	(47 213)	(31 650)

Судебные иски и требования

На начало отчетного периода Банк участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, в том числе по претензиям третьих сторон к Банку, которые не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства некредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2021	На 01.01.2020
--------------------------------------	----------------------	----------------------

Условные обязательства некредитного характера	27	1 297
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	(741)	0
Итого обязательств некредитного характера	(714)	1 297

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 отчетный период 2020 и 2019 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), представление помещений в аренду 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 01.01.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам (в том числе требования по процентам)	4 285	426	1 526	-	6 237
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Средства клиентов	7 736	230	26 766	655	35 387
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	118	1	1 730	-	1 849
Процентные доходы	285	11	1 859	-	2 155
Процентные расходы	55	36	172	-	263
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	-	-	275	-	275
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной	(9 101)	40	16	-	(9 045)

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год**

валюты					
Комиссионные доходы	65	31	655	55	806
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	-	(24 304)	(24 304)
Изменение резерва по внебалансовым инструментам	(2 006)	-	(571)	-	(2 577)
Прочие операционные доходы	-	-	8 393	48 151	56 544
Операционные расходы	5	8	54	-	67
Краткосрочные вознаграждения	2 290	5 953	14 778	-	23 021
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	541	1 372	3 852	-	5 765
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии)	35 715	-	3 055	-	38 770
Гарантии, выданные Банком	-	-	2 371	-	2 371

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

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

Изменение резерва по внебалансовым инструментам	-	-	(450)	-	(450)
Прочие операционные доходы	-	-	43 701	-	43 701
Операционные расходы	6	16	47	-	69
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

34. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

В отчетном периоде Банком 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, связанным с Банком лицом, выкуплены права требования по просроченной ссудной задолженности в сумме 30 000 тыс. руб., с отсрочкой платежа. Расчеты по договору осуществлены в согласованный срок.

Также, связанным с Банком лицом, выкуплены три дочерние организации Банка по номинальной стоимости на общую сумму 96 813 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.

Утвержден план проведения проверок Службой внутреннего аудита на 2020 год.

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 01.01.2021:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	85	114 195	0	0	902
Ключевой управленческий персонал	4	10 156	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	18	25 766	0	0	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	6	10 202	0	0	0

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	6	16 194	0	0	0

управленческий персонал					
Иные работники, принимающие риски	20	23 098	0	0	505
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	7 291	0	0	0

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 2019 и 2020 годы не выплачивались.

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

37. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

38. Стратегия развития деятельности Банка на 2021 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.

ООО «Промсельхозбанк»

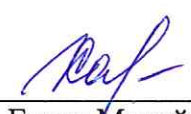
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

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

09 апреля 2021 года



Харина Елена Михайловна
Главный бухгалтер

ПРОШУРОВАННО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 87 ЛИСТ *ев*
Заместитель директора

Департамента аудита

ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

