

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 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	48418	33757
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12474	9889
2.1	Обязательные резервы		11411	9729
3	Средства в кредитных организациях	4.1	30005	34361
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	100191	159250
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	796311	873408
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	7996	10
9	Требование по текущему налогу на прибыль		323	323
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	7	213970	211146
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	33998
13	Прочие активы	8	47692	2021
14	Всего активов		1257380	1358163
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		795793	845783
16.1	Средства кредитных организаций	9	0	579
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	795793	845204
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		535698	509399
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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		0	145
20	Отложенные налоговые обязательства		7870	2797
21	Прочие обязательства	12	29105	27650
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		35319	47213

2

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		868087	923588
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13	320000	320000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		33657	29533
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		38570	43643
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2912	2912
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-5846	38487
36	Всего источников собственных средств		389293	434575
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	32	485902	528652
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32	631038	1378528
39	Условные обязательства некредитного характера	32	0	27

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Исполнитель
Телефон: 495-665-15-62

Хальфитдинова Л.К.

11.08.2021



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 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	49442	46426
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7856	10390
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38299	33160
1.3	от вложений в ценные бумаги		3287	2876
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16	14486	17948
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		132	85
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14348	17863
2.3	по выпущенным ценным бумагам		6	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34956	28478
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:		-22046	9529
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-652	-305
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12910	38007
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1111	619
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	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21	6651	9858
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	115	-956
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	12120	29682
15	Комиссионные расходы	17	4469	6733
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	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-5171	-23366
19	Прочие операционные доходы	23	35925	44952
20	Чистые доходы (расходы)		56970	92063
21	Операционные расходы	18	96554	95416
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-39584	-3353
23	Возмещение (расход) по налогам	24	625	435

24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-40209	-3788
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-40209	-3788

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		-40209	-3788
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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		5073	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-5073	0
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
6.2	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		-5073	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-45282	-3788

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 495-665-15-62 (

Хальфитдинова Л.К.

11.08.2021



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

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

на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409908
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированной:				
1.1	обыкновенным акциям (долям)				
1.2	привилегированным акциям				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Долги уставного капитала, подлежащие погашению исключительно 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 прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несудостоящие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Судостоящие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма судостоящих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	судостоящие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-25, 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 погашению исключительно 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 погашению исключительно 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	Бесхозяйственные 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				
42	Оригинальная 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 погашению исключенное 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 погашению исключенное 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	Внетрачные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Бесхозяйственные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Суммарные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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	превращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и юсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных активов				
56.4	разница 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 нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	квалификационная надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание 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 превышающие установленные пороги существенности и не приносящие в уменьшение источников капитала					
72	Бесхозяйственные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживаемым ипотечным кредитам				
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 стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие погашению исключенное из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению исключенное из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников				

	Добавочного капитала вследствие ограничений				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничений				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений				

Примечание.

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

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированной:		320000.0000	320000.0000
1.1	обязанностями акционеров (долей)		320000.0000	320000.0000
1.2	привилегированным акциям		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-5718.0000	42998.0000
2.1	прошлых лет		44944.0000	50395.0000
2.2	отчетного года		-50662.0000	-7397.0000
3	Резервный фонд		33657.0000	29533.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		347939.0000	392531.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		17879.0000	18577.0000
5.1	недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		330060.0000	373954.0000
7	Источники добавочного капитала		0.0000	0.0000
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0.0000	0.0000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		330060.0000	373954.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		42030.0000	29139.0000
11.1	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		42030.0000	29139.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	25	372090.0000	403093.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1838493.0000	2192876.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1884933.0000	2218419.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		1068683.0000	746113.0000	673113.0000	968765.0000	671292.0000	484044.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		62892.0000	62892.0000	0.0000	182646.0000	182646.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		7741.0000	7637.0000	1527.0000	5837.0000	5753.0000	1151.0000
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		998050.0000	675586.0000	675586.0000	780282.0000	482893.0000	482893.0000
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	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

8

2.1	с поправочными коэффициентами риска, всего, в том числе:	277133.0000	277133.0000	13857.0000	396202.0000	396202.0000	19810.0000
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	277133.0000	277133.0000	13857.0000	396202.0000	396202.0000	19810.0000
2.2	с поправочными коэффициентами риска, всего, в том числе:	166526.0000	110461.0000	165692.0000	157057.0000	98674.0000	148012.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 150	166526.0000	110461.0000	165692.0000	157057.0000	98674.0000	148012.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.2.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам с ограниченной ответственностью, в том числе ускоренным залоговым	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	836.0000	820.0000	729.0000	1645.0000	1622.0000	1311.0000
3.1	с коэффициентом риска 150	22.0000	22.0000	11.0000	87.0000	87.0000	44.0000
3.2	с коэффициентом риска 170	0.0000	0.0000	0.0000	576.0000	573.0000	401.0000
3.3	с коэффициентом риска 190	814.0000	798.0000	718.0000	982.0000	962.0000	866.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	873052.0000	831184.0000	65307.0000	1507385.0000	1459816.0000	1259559.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	631038.0000	600950.0000	587450.0000	1378528.0000	1339456.0000	1225403.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	70954.0000	67135.0000	33568.0000	35715.0000	33709.0000	16854.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	170406.0000	162445.0000	32489.0000	93000.0000	86509.0000	17302.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска	654.0000	654.0000	0.0000	142.0000	142.0000	0.0000
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		23522.0000	23516.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		196812.0000	156773.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		61729.0000	50910.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		135083.0000	105863.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величии операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		5010.0000	11733.0000
7.1	процентный риск		400.7600	938.6000
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 величии отдельных видов активов, условных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		390833.0000	17084.0000	373749.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		103074.0000	32471.0000	70603.0000
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		245891.0000	-9686.0000	255577.0000
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовом счете		41868.0000	-5701.0000	47569.0000
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Каменимые обесцененные сформированные резервы	
			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
1	Требования к контрагентам, включая признания, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктуризованные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

4	Суды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашенные ранее ювелирами обязательства других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приходящих для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	56593.0000		1166814.0000	50803.0000
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	55603.0000		50803.0000	50803.0000
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	55603.0000		50803.0000	50803.0000
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			43348.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	990.0000		287729.0000	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			494698.0000	
7	Суды, предоставленные физическим лицам			50784.0000	
8	Основные средства			196983.0000	
9	Прочие активы			42469.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента (принадлежность к бухгалтерскому учету)	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Валовые права по инструменту	Первоначальная дата (даты) выпуска (погашения) инструмента, (с Банком России) (условия реального или такого права (погашения))	Последняя дата (даты) реализации права (допущенного выкупа (погашения) инструмента)	Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купоновый доход				Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или юр. стипендий к допущенному выкупу (погашению) инструмента
							Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или юр. стипендий к допущенному выкупу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых списывается инструмент	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / 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	35	36	37	38	39

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 67370, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачу суду 50650;
- 1.2. изменения качества суду 12752;

1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
1.4. юнк причин 3968.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 33907, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 13303;
2.3. изменения качества ссуд 7587;
2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
2.5. юнк причин 13017.

Председатель Правления Фарафонов И.А.
Главный бухгалтер Харина Е.И.
Заместитель главного бухгалтера Хальфитдинова Л.К.
Телефон: 495-665-15-62
11.08.2021
Контрольная сумма 0.0409408 Раздел 1 - 13543



[illegible]

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
кредитной организации (банковской группы) / проанализированный банк (общество с ограниченной ответственностью)
Промсвязьбанк

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

код формы по ОКД 0409813
Квартальный (Годовой)

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

Страница	Показатели	Номер поправки	Фактическое исполнение					на дату, основанную на отчетной от отчетной	на дату, основанную на отчетной от отчетной	на дату, основанную на отчетной от отчетной
			на отчетную дату	на дату, основанную на отчетной от отчетной	на дату, основанную на отчетной от отчетной	на дату, основанную на отчетной от отчетной	на дату, основанную на отчетной от отчетной			
1	2	3	4	5	6	7	8			
Итого, тыс. руб.										
1	Базовый капитал									
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков									
2	Основной капитал		330060	350633	373954	357912	339562			
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков									
3	Собственные средства (капитал)		372090	375697	403093	307461	369521			
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков									
Итого, тыс. руб.										
4	Активы, за исключением по уровню риска		1884933	1197796	1218419	2230706	2203263			
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент										
5	Норматив достаточности базового капитала II.1 (H20.1)									
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков									
6	Норматив достаточности основного капитала II.2 (H20.2)		117,95	119,90	127,05	141,23	135,59			
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков									
7	Норматив достаточности совокупного капитала II.3 (H20.3)		119,74	121,02	128,17	137,37	136,77			
7а	Норматив достаточности совокупного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков									
НАШЕЛСКИ К ВЛОЖЕНИЮ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, за исключением по уровню риска), процент										
8	Набавка подкрепления достаточности капитала									
9	Акционерский капитал									
10	Набавка за истинную стоимость									

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

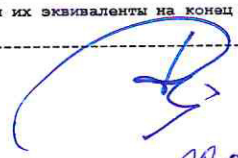
Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Промсельхозбанк

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:		-32717	12306
1.1.1	проценты полученные		46929	44072
1.1.2	проценты уплаченные		-13942	-19694
1.1.3	комиссии полученные		12120	29682
1.1.4	комиссии уплаченные		-4469	-6733
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		10	-3
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		6651	9858
1.1.8	прочие операционные доходы		10501	44952
1.1.9	операционные расходы		-88716	-85438
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1801	-4390
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		22254	8160
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1682	2403
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55596	-14502
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		57219	207370
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-37540	12039
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		-50289	-202351
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1050	3201
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	29	-10463	20466
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35446	-27982
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	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		-5710	25092
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)	29	29736	-2890
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1 Вносы 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
3.4a Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		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	29	1126	5803
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	29	20399	23379
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		36973	38854
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		57372	62233

Председатель Правления  Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер  Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера  Хальфитдинова Л.К.

Телефон: 495-665-15-62

11.08.2021



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «ПРОМЫШЛЕННЫЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «промежуточная отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 1 полугодие 2021 года, 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. Промежуточная 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 «Альфа-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. В отчетном периоде ООО «Альфа-Инвест» реализована по номинальной стоимости. Основным видом деятельности учрежденных обществ является аренда и управление собственным или арендованным имуществом.

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

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

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %
Председатель Совета директоров Невейницын С.В.	25,0
Член Совета директоров Андриянова Е.В.	10,0
Член Совета директоров Моисеева О.А.	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.

Годовое общее собрание участников Банка состоялось 14 апреля 2021 года. По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год принято решение о направлении чистой прибыли в размере 4 124 тыс. руб. на пополнение резервного фонда Банка. Часть прибыли в размере 16 499 тыс. руб. оставлена нераспределенной.

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 01.07.2021 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 во II квартале текущего года достигла допандемийного уровня, однако в ближайшие месяцы возможна пауза в восстановлении потребительского спроса. Об этом говорится в материалах департамента исследований и прогнозирования Банка России, в докладе указано, что в мае–июне экономика страны продолжила рост, в том числе благодаря увеличению объемов кредитования. Оперативные индикаторы за июнь в целом свидетельствуют о стабилизации роста или о его небольшом замедлении в сравнении с темпами апреля и мая. Несмотря на позитивную динамику роста в целом, российский рынок по-прежнему остается под давлением из-за геополитической напряженности и риска новых санкций, что ограничивает инвестиционную привлекательность страны и снижает потенциал расширения экономики.

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 внесением изменений с 1 января 2021 года в Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк внес изменения в учетную политику на 2021 год.

В учетной политике кредитной организации на 2021 год закреплён способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, и в первый рабочий день 2021 года, после составления баланса за 31 декабря 2020 года, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2021 года, отражено списание указанных запасов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года, с отражением финансового результата от списания либо в составе текущих финансовых результатов (по символу ОФР 48404 "Расходы от списания стоимости запасов") в сумме 2 тыс. руб.

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 долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

Для договоров финансовой гарантии рассматриваются изменения риска того, что принципал допустит дефолт по договору. Для аккредитивов рассматриваются

изменения риска того, что приказодатель (платательщик 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 01.07.2021</i>	<i>На 01.01.2021</i>
Наличные денежные средства	48 418	33 757
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 063	160
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	22 833	31 885
- Резервы	(351)	(438)
- Прочие средства	7 535	2 927
- Резервы под обесценение	(12)	(13)
Итого на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 005	34 361
Обязательные резервы в Банке России	11 411	9 729
Итого	90 897	78 007

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 01.07.2021</i>	<i>На 01.01.2021</i>
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	100 487	158 487
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	0	763
Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	(296)	(-)
Итого	100 191	159 250

По состоянию на отчетную дату 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 – 99 448 штук.

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.

В отчетном периоде 2021 года приобретены ценные бумаги: ОФЗ выпуск 25083, номинал 1000 рублей, дата погашения 15.12.2021, ставка купонного дохода 7% годовых: в феврале – 9 703 штуки, в июне – 50 020 штук.

В отчетном периоде 2021 года реализованы ценные бумаги: в марте - ОФЗ выпуск 26205 в количестве 57 163 штук, получен убыток от реализации в сумме 1 тыс. руб.;

в июне - ОФЗ выпуск 26217 в количестве 56 870 штук, получена прибыль от реализации в сумме 17 тыс. руб.

Ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности гос. номер 25083RMFS в количестве 50 000 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 01.07.2021 не обременены.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 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 01.07.2021 и на 01.01.2021 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 01.07.2021 и на 01.01.2021 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Депозиты в Банке России:		
Депозит овернайт	2 000	139 000
Банки:		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	229 049	395 533
Начисленные проценты	0	56
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	0	0
Юридические лица:		
Корпоративные кредиты	546 423	339 675
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0
Начисленные проценты	32 972	31 317
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	40 342	37 847
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	72 837	35 369
Начисленные проценты	3 371	3 041
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	14 799	14 205
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	886 652	943 991
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	55 141	52 052
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	550	(1 376)
Резерв под обесценение кредитов	(90 891)	(69 207)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	0	0
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах	0	-
Итого чистая ссудная задолженность	796 311	873 408

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021	Изменение резерва под обесценение в течение отчетного периода
Банки:			
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	10	10	0
Начисленные проценты	0	0	0
Корректировки под обесценение	479	780	(301)
Юридические лица:			
Кредиты	50 732	21 859	28 873
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией	0	0	0

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа			
Начисленные проценты	31 883	31 159	724
Корректировки под обесценение	(9 923)	(112)	(9 811)
Физические лица:			
Кредиты	17 498	14 747	2 751
Начисленные проценты	2 951	2 828	123
Корректировки под обесценение	(2 739)	(2 064)	(675)
Итого	90 891	69 207	21 684

5.2. Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения

(в тысячах российских рублей) на 01.07.2021	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	1 000	172 340	15 756	189 096
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	228 049	407 055	60 452	695 556
-ценными бумагами	228 049	0	0	228 049
-оборудованием и транспортными средствами	0	242 203	1 096	243 299
-недвижимостью	0	94 100	59 356	153 456
-товарами в обороте	0	1 563	0	1 563
-имущественными правами	0	69 189	0	69 189
Итого кредиты и дебиторская задолженность	229 049	579 395	76 208	884 652 *

(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

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Итого кредиты и дебиторская задолженность	395 589	370 992	38 410	804 991*
---	---------	---------	--------	----------

* 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 01.07.2021		На 01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	46 107	5.21	26 440	3.28
Строительство	87 913	9.94	23 099	2.87
Оптовая и розничная торговля	163 263	18.46	108 563	13.49
Транспортировка и хранение	3 979	0.45	3 992	0.50
Прочие отрасли	278 133	31.44	208 898	25.95
Физические лица	76 208	8.61	38 410	4.77
Кредитные организации	229 049	25.89	395 589	49.14
Итого кредиты и дебиторская задолженность	884 652*	100	804 991*	100

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

(в тысячах российских рублей) на 01.07.2021	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	229 049	539 053	61 409	829 511
Просроченные кредиты и проценты	0	40 342	14 799	55 141
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	229 049	579 395	76 208	884 652*
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	-	131	419	550
Резерв под обесценение	(489)	(72 692)	(17 710)	(90 891)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	0	0	0	0
Расчеты по процентам по предоставленным	0	0	0	0

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

(размещенным) денежным средствам, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах				
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	228 560	506 834	58 917	794 311*

(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:	395 589	333 145	24 205	752 939
Непросроченные кредиты и проценты	0	37 847	14 205	52 052
Просроченные кредиты и проценты	395 589	370 992	38 410	804 991*
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	-	(1 456)	80	(1 376)
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	395 589	333 145	24 205	752 939
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
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	394 799	316 630	22 979	734 408*

5.5. Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд

(в тысячах российских рублей) на 01.07.2021	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:	228 049	40 342	14 799	283 190
До 30 дней	0	1 973	0	1 973
От 30 до 90 дней	0	0	0	0
От 91 до 180 дней	0	0	184	184

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Свыше 360 дней	0	38 369	14 615	52 984
До 30 дней	0	65 020	565	65 585
До 90 дней	0	102 837	6 230	109 067
До 180 дней	0	79 480	1 350	80 830
До 270 дней	0	87 565	1 235	88 800
До 1 года	0	89 645	7 525	97 170
Свыше 1 года	1 000	114 506	44 504	160 010
Итого:	229 049	579 395	76 208	884 652*

(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*

5.6. Структура ссудной и дебиторской задолженности по регионам Российской Федерации и видам заемщиков по состоянию на 01.07.2021г

тыс. руб.							
Виды заемщиков	Кредитные организации- резиденты	Финансовые организации	Юриче- ские лица	Индивиду- альные предприн- иматели	Физичес- кие лица	Итого	%
Регионы РФ							
В целом по Банку	229 049	244 935	334 460	0	76 208	884 652*	100
Москва	229 049	201 043	219 718	0	71 267	721 077	81.52
Московская область	0	0	43 748	0	956	44 704	5.05
Саратовская область	0	43 892	3 979	0	1 864	49 735	5.62
Тульская область	0	0	0	0	1 982	1 982	0.22

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Ярославская область	0	0	0	0	139	139	0.02
Челябинская область	0	0	0	0	0	0	0.00
Самарская область	0	0	57 000	0	0	57 000	6.44
Ростовская область	0	0	10 000	0	0	10 000	1.13
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 01.01.2021г.

тыс. руб.

Виды заемщиков	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	%
Регионы РФ							
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

5.7. Информация об общем уровне резервирования активов.

Распределение риска по видам активов приведено в таблице:

тыс. руб.

	На 01.07.2021	Резерв	На 01.01.2021	Резерв
Предоставленные кредиты всего: в т. ч.	618 979	68 019	375 044	36 606
- 1 категория	142	0	1 162	0
- 2 категория	439 709	21 525	299 157	8 566
- 3 категория	142 934	21 979	38 840	3 893
- 4 категория	17 569	11 420	17 691	11 483
- 5 категория	18 625	13 095	18 194	12 664
Корреспондентские счета, всего: в т. ч.	22 833	351	31 885	438
- 1 категория	368	0	142	0
- 2 категория	22 465	351	31 743	438
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

- 5 категория	0	0	0	0
Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.	229 049	10	395 533	10
- 1 категория	228 049	0	394 533	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.	308 243	245 016	297 481	254 398
- 1 категория	49 606	0	2 126	0
- 2 категория	4 690	167	6 878	125
- 3 категория	1 113	259	68 142	34 034
- 4 категория	32 723	24 479	195	99
- 5 категория	220 111	220 111	220 140	220 140
Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.	36 343	34 834	34 414	33 987
- 1 категория	0	0	65	0
- 2 категория	24	0	79	1
- 3 категория	502	106	153	32
- 4 категория	1 455	901	332	169
- 5 категория	34 362	33 827	33 785	33 785
ИТОГО:	1 215 447	348 230	1 134 357	325 439
Корректировки активов и оценочных резервов	550	(12 173)	(1 376)	(1 387)
Итого с учетом корректировок:	1 215 997	336 057	1 132 981	324 052

Общая величина активов (до корректировок), подлежащих резервированию по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 увеличилась на 81 090 тыс. руб., в основном за счет роста кредитного портфеля и увеличения прочих активов – денежных средств на счетах в НКО НКЦ (АО). По состоянию на 01.07.2021 общий уровень резервирования активов (до корректировок) составляет 28,65% (на 01.01.2021 – 28,69%). Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым на 01.07.2021 составил 10,99% (на 01.01.2021 – 9,76%), а также вложения в дочерние организации, отраженные в составе прочих активов. Уровень резервирования прочих активов на 01.07.2021 составил 79,49% (на 01.01.2021 – 85,52%). Существенных изменений распределения активов по категориям качества не произошло: на 01.01.2021 года в V категорию качества было классифицировано активов на общую сумму 272 119 тыс. руб., по состоянию на 01.07.2021 – 273 098 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 сотрудником) 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 01.01.2021г., 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 окончания от 14.04.2021 до 30.04.2026.

6. Инвестиции в дочерние или зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.07.2021</i>	<i>На 01.01.2021</i>
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	31 982	20
Резервы на возможные потери	(23 986)	(10)
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	7 996	10

В 2019 году Банком были учреждены следующие дочерние организации:

№	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

Уставные капиталы дочерних предприятий сформированы путем внесения денежного взноса и недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

По состоянию на 01.01.2021 года 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.

В отчетном периоде завершены регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест». Соответственно, в бухгалтерском учете отражен факт передачи недвижимого имущества в размере 67 408 тыс. руб.

В апреле 2021 года произошла реализация дочерней организации ООО «Альфа-Инвест», дочерняя организация реализована по номинальной стоимости, в результате выбытия (реализации) получен доход в сумме 26 493 тыс. руб., за счет восстановления созданного резерва по вложениям.

На отчетную дату по вложениям в дочернюю организацию сформирован резерв в размере 75% - 23 986 тыс. руб.

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

Сведения об имуществе, числящемся на балансе Банка

тыс. руб.

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Виды имущества	БС	Остаток на 01.01.2021	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.07.2021
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
Основные средства (кроме земли)	60401	154 009	2 262	(0)	156 271
Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(6 713)	0	(2 365)	(9 078)
Итого остаточная стоимость		147 296	2 262	(2 365)	147 193
Вложения в сооружения строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	60415	0	2 262	(2 262)	0
Итого		0	2 262	(2 262)	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	61908	30 549	0	0	30 549
Нематериальные активы					
Нематериальные активы	60901	21 042	0	(0)	21 042
Амортизация нематериальных активов	60903	(3 213)	0	(408)	(3 621)
Итого остаточная стоимость НМА		17 829	0	(408)	17 421
Вложения в создание и приобретение НМА	60906	0	0	(0)	0
Итого		0	0	(0)	0
Материальные запасы					
Запасные части	61002	0	0	0	0
Материалы	61008	2	0	(2)	0
Инвентарь и принадлежности	61009	0	0	0	0
Итого		2	0	(2)	0
Итого ОС, НВНОД и НМА		195 676	4 524	(5 037)	195 163
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	67 996	0	(67 996)	0
Резервы на возможные потери	62002	(33 998)	33 998	(0)	(0)
Итого		33 998	33 998	(67 996)	0
Выбытие и реализация					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	0	(0)	0
Итого		0	0	(0)	0
ИТОГО ИМУЩЕСТВА		229 674	38 522	(73 033)	195 163

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:

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехник	Мебель и прочее оборудование	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	139 322	2 544	390	5 040	30 549	177 845
Первоначальная стоимость на начало отчетного периода	139 322	4 290	1 476	8 921	30 549	184 558
Поступление	0	0	2 152	110	0	2 262
Выбытие (переклассификация)	0	0	0	0	0	0
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	139 322	4 290	3 628	9 031	30 549	186 820
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	1 746	1 086	3 881	0	6 713
Амортизационные отчисления за период	1 331	389	218	427	0	2 365
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	1 331	2 135	1 304	4 308	0	9 078
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	137 991	2 155	2 324	4 723	30 549	177 742

По состоянию на начало отчетного года:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехник	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

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

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 отчетного года	0	969	1 105	4 461	0	6 535
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	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

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 7 870 тыс. руб., в том числе: в 2021 году начислено обязательство 5 074 тыс. руб., 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 выбытия (реализации) объектов основных средств не было. Сумма расходов по амортизации за отчетный период составила 2 364 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. По договорам, заключенным с 01.01.2021 года равна ставке привлечения заемных средств – 4.5 % годовых.

	Актив в форме права пользования (АФПП)
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	15 470
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	21 544
Поступление	7 096
Модификация договора аренды (продление срока договора)	4 180
Модификация договора аренды (уменьшение арендной платы)	(0)
Выбытие (реализация) АФПП – досрочное расторжение договора аренды	(7 094)
Остаток на конец отчетного периода (года)	25 726
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	6 074
Амортизационные отчисления за период	3 452
Списание амортизации при выбытии (реализации) АФПП	(2 607)
Остаток на конец отчетного периода (года)	6 919
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	18 807

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 выбытия объектов нематериальных активов не было, за отчетный период начислена амортизация в сумме 408 тыс. руб. Срок использования нематериальных активов от года и до 43-х 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

В учетной политике кредитной организации закреплён способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 01.01.2021 года 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. По состоянию на 01.01.2021 года 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).

В отчетном периоде 2021 года недвижимое имущество, учитываемое по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», передано в уставные капиталы дочерних организаций ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест».

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Незавершенные переводы и расчеты	30233	345	2
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30233	446	2
Резервы на возможные потери	30226	(101)	(0)
Корректировка резервов на возможные потери	30242	0	0
Расчеты с биржами (НКО НКЦ (АО))	47404	42 785	0
Требования по прочим операциям		48	14
Требования по прочим операциям	47423 47421	215 261	215 229
Резервы на возможные потери	47425	(215 229)	(215 229)
Просроченные требования по РКО	458	71	57
Резерв по требованиям по РКО	45818	(55)	(43)
Расчеты по хозяйственным операциям		4 135	1 718
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	2 922	2 912
Резервы на возможные потери	60324	(2 912)	(2 912)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	5 145	2 320
Резервы на возможные потери	60324	(1 289)	(1 228)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	237	247
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	32	379
Другие активы		389	296
Расчеты с прочими дебиторами	60323	1 610	1 261
Резервы на возможные потери	60324	(1 221)	(965)
Расчеты с по налогам и сборам		0	0
Расчеты с по налогам и сборам	60302	323	323
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(323)	(323)
Итого		47 702	2 030
Корректировка резерва на возможные потери		(10)	(9)
Итого прочих активов с учетом корректировок РВП		47 692	2 021

По состоянию на 01.07.2021 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

(в тысячах российских рублей)	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Прочие привлеченные средства	0	579
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	0	-
Итого	0	579

По состоянию на 01.01.2021 по статье средства в кредитных организациях числилась 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и счета до востребования	153 394	128 855
Проценты начисленные	261	3 203
Срочные депозиты	13 500	114 053
Субординированные займы	71 500	71 500
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	20 903	18 798
Специальные банковские счета	0	0
Физические лица		
Текущие/ расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	4 249	5 000
Текущие счета/ счета до востребования прочих физических лиц	49 398	51 278
Срочные вклады	481 591	453 122
Проценты начисленные	461	0
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	749	(171)
Расчеты по финансовым обязательствам	(213)	(434)
Итого средств клиентов	795 793	845 204

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 01.01.2021г. на балансе Банка отсутствует задолженность по выпущенным долговым обязательствам.

В отчетном периоде Банком был выпущен вексель номинальной стоимостью 6 500 тыс. руб., сроком платежа «по предъявлению», но не ранее 01.03.2021, процентной ставкой 4,5 % годовых, погашен по «предъявлению» в феврале 2021 года. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам составили 6 тыс. руб.

12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	БС	На 01.07.2021	На 01.01.2021
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	300	1 256
Расчеты с персоналом по вознаграждению (по выплате краткосрочных вознаграждений работника, в том числе страховые взносы)	60305 60335	9 266	7 714

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	5	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	60311 60313	325	750
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	47416	26	0
Прочие обязательства	47422 47424	147	125
Расчеты по выданным гарантиям	47501- 47502	1 241	3 208
Арендные обязательства	60806	19 507	16 382
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	61501	735	741
Итого прочие обязательства		31 552	30 176
Корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины	47465	(2 447)	(2 526)
Итого прочие обязательства с учетом корректировок		29 105	27 650
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60301	0	145
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль		0	145
Отложенное налоговое обязательство	61701	7 870	2 797
Итого отложенное налоговое обязательство		7 870	2 797

По статье «Прочие обязательства» учитываются обязательства Банка по договорам аренды нежилых помещений в сумме 19 507 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 01.07.2021 года величина зарегистрированного и фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 320 000 тыс. руб., структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	На 01.07.2021		На 01.01.2021	
		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 01.07.2021	На 01.01.2021
Резервный фонд	33 657	29 533
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	38 570	43 643
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	2 912
Неиспользованная прибыль (убыток)	(5 846)	38 487

Итого прочие компоненты совокупного дохода	69 293	114 575
--	--------	---------

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 одного 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 7 870 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.

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	35 589	29 643
-по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 710	3 517
-по размещенным средствам в кредитных организациях	6 885	9 131
-по размещенным средствам на корреспондентских счетах в других банках	27	0
-по размещенным депозитам в Банке России	944	1 259
-по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 287	2 876
Итого процентных доходов	49 442	46 426
Процентные расходы		
-по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц в срочные депозиты	(2 267)	(3 714)
-по привлеченным средствам физических лиц во вклады	(11 630)	(13 659)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
-Процентный расход по обязательствам по аренде	(583)	(575)
-по прочим заемным средствам	(0)	(0)
-по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(6)	(0)
Итого процентных расходов	(14 486)	(17 948)
Чистые процентные доходы	34 956	28 478

17. Комиссионные доходы и расходы

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	611	662
По расчетным и кассовым операциям	932	1 658
От осуществления переводов денежных средств	2 338	2 354
От выдачи банковских гарантий	6 954	21 337
От других операций	1 285	3 671
Итого комиссионных доходов	12 120	29 682
Комиссионные расходы		
За открытие и ведение банковских счетов	(266)	(147)
По расчетно-кассовым операциям	(1 670)	(1 537)
По переводам денежных средств	(1 056)	(819)
За проведение операций с валютными ценностями	(99)	(109)
Прочие	(1 378)	(4 121)
Итого комиссионных расходов	(4 469)	(6 733)
Чистый комиссионный доход	7 651	22 949

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	(4 086)	(6 324)
Расходы на содержание персонала	(58 790)	(59 377)
Содержание и аренда помещений	(3 131)	(2 367)
Расходы по охране	(1 701)	(2 120)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 930)	(3 805)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 772)	(2 470)
Амортизация по активам в форме права пользования	(3 452)	(3 333)
Прочие управленческие расходы	(4 331)	(1 850)
Страхование	(1 513)	(1 855)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(30)	(1 373)
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	(80)	(688)
Расходы на рекламу	(196)	(253)
Служебные командировки и представительские расходы	(193)	(13)
Аудит отчетности	(441)	(411)
Обучение персонала	(85)	(56)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(9 225)	(6 549)
Прочие расходы	(14)	(356)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2 584)	(2 216)
Итого административных и прочих операционных расходов	(96 554)	(95 416)

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	(22 046)	9 529

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам		
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	(5 171)	(23 366)
Итого изменений по резервам	(27 217)	(13 837)

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	(1 111)	619
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	(1 111)	619

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	15 927	25 183
Расходы по операциям с иностранной валютой	(9 276)	(15 325)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 651	9 858

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	43 489	64 119
Расходы от переоценки иностранной валюты	(43 374)	(65 075)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	115	(956)

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	502	33 404
Корректировка стоимости финансовых инструментов	28	54
Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	2 211	2 048
Доходы от выбытия имущества	26 493	0
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами (в том числе прощение субординированного займа и процентов, списание начисленных процентов по договору субординированного займа) и пр.	4 124	4 919
Доходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности - изменение справедливой стоимости	0	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	1 833	0
Прочие доходы	734	4 527
Итого прочие операционные доходы	35 925	44 952

Доходы от выбытия имущества в сумме 26 493 тыс. руб. получены в результате восстановления резервов на возможные потери при продаже дочерней организации.

24. Возмещение (расход) по налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль (убыток) до налогообложения	(39 584)	(3 353)
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	625	435
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленный (уплаченный) налог на прибыль	625	435
Финансовый результат за отчетный период, в том числе:	(40 209)	(3 788)
<i>Прибыль (убыток) по продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	<i>(40 209)</i>	<i>(3 788)</i>
<i>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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 2021 и 2020 годов:

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

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

		года
Прибыль (убыток) по бухгалтерскому до налогообложения	(39 584)	(3 353)
Отчисления по ставке 20%, бухгалтерский учет	0	0
Отчисления по ставке 15%, бухгалтерский учет	718	530
Прибыль (убыток) по налоговому учету до налогообложения	(67 359)	(4 609)
Отчисления по ставке 20%, налоговый учет	0	0
Отчисления по ставке 15%, налоговый учет	718	530

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:	347 939	-44 592	392 531
1.1	Уставный капитал	320 000	0	320 000
1.2	Резервный фонд	33 657	4 124	29 533
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	-5 718	-37 814	42 998
1.3.1	прошлых лет	44 944	-5 451	50 395
1.3.2	отчетного года	-50 662	43 265	-7 397
2	Показатели, уменьшающие источники капитал	17 879	(698)	18 577
2.1.	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	17 421	(408)	17 829
	Базовый капитал, итого (строка 1 – строка II)	330 060	-43 894	373 954
	Основной капитал, итого	330 060	-43 894	373 954
3	Источник дополнительного капитала, итого	42 030	-12 891	29 139
4	Собственные средства (капитал), итого:	372 090	-31 003	403 093
5	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	1 838 493	-354 383	2 192 876

6	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 884 933	-333 486	2 218 419
7	Достаточность основного капитала (процент)	17,9527	X	17,0531
8	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	19,7402	X	18,1703
9	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11,7402	X	10,1703

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 01.07.2021 составила 3 460 тыс. руб., на 01.01.2021 – 7 740 тыс. руб.

На отчетную дату расчетная величина операционного риска составила 29 522 тыс. руб. (на 01.01.2021г. – 23 516 тыс. руб.), совокупный рыночный риск на отчетную дату составляет 5 010 тыс. руб., в том числе: процентный риск – 400,76 тыс. руб., фондовый, валютный и товарный риски – отсутствуют. (на 01.01.2021 г. совокупный рыночный риск – 11 733 тыс. руб., в том числе: процентный риск – 938,60 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.

С 9 января по 12 февраля 2020 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено 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.

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

27. Изменения в источниках капитала за отчетный период

Источники капитала	На 01.07.2021	На 01.01.2021	Изменения (+,-)
Уставный капитал	320 000	320 000	0
Резервный фонд	33 657	29 533	4 124
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	38 570	43 643	(5 073)
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	2 912	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	(5 846)	38 487	(44 333)
Итого:	389 293	434 575	(45 282)

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 2021 года Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности в сумме 10 463 тыс. руб., в основном за счет продажи облигаций Федерального займа из портфеля ценных бумаг. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (С52, С53, С54, С56, С57, С58), 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».

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 2021 года, в основном, за счет продажи дочерней организации получил приток денежных средств в размере 29 736 тыс. руб. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (С55, С57), 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 2021 года составила 1 126 тыс. руб.

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

Прирост денежных средств за отчетный период 2021 года составил 20 399 тыс. руб. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 57 372 тыс. руб., 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 (11 411 тыс. руб.) и денежных средств в кредитных организациях, классифицированных во 2 категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П (22 114 тыс. руб.)

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде 2021 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	103 074	(12 183)	90 891
- 1 категория	0	482	482
- 2 категория	21 535	(6 665)	14 870
- 3 категория	22 085	(7 959)	14 126
- 4 категория	12 532	(467)	12 065
- 5 категория	46 922	2 426	49 348
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	245 156	10	245 166
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	518	0	518
- 3 категория	259	0	259
- 4 категория	24 268	10	24 278
- 5 категория	220 111	0	220 111

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года**

По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	41 868	(6 549)	35 319
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	13 912	6 537	20 449
- 3 категория	8 394	(3 750)	4 644
- 4 категория	19 562	(9 336)	10 226
- 5 категория	0	0	0
По условным обязательствам некредитного характера	735	0	735
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	735	0	735
- 3 категория	0	0	0
- 4 категория	0	0	0
- 5 категория	0	0	0
Итого резервы	390 833	(18 722)	372 111

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 01.07.2021		На 01.01.2021	
	Актив	Резерв	Актив	Резерв
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего: в т. ч.	231 049	489	534 589	790
- 1 стадия	231 049	489	534 589	790
- 2 стадия	0	0	0	0
- 3 стадия	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и субъектам МСП, всего: в т. ч.	579 526	72 692	369 536	52 906
- 1 стадия	460 053	22 048	315 589	12 521
- 2 стадия	85 646	15 894	16 100	5 856
- 3 стадия	33 827	34 750	37 847	34 529
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего: в т. ч.	76 627	17 710	38 490	15 511
- 1 стадия	61 647	2 770	23 885	1 050
- 2 стадия	0	0	138	6
- 3 стадия	14 980	14 940	14 467	14 455
Итого ссудная задолженность	887 202	90 891	942 615	69 207
Иные финансовые инструменты (прочие активы), всего в т.ч.	298 813	221 170	261 350	220 837
- 1 стадия	79 042	1 577	43 156	2 644
- 2 стадия	0	0	0	0
- 3 стадия	219 771	219 593	218 194	218 193

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);

ФР - 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 400,76 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 938,60 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	-0,9843%	0,2833%
в евро	0,0963%	0,1697%
в китайских юанях	0,0035%	0,0032%
в фунтах стерлингов	0,0661%	0,0600%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,8184%	-0,5162%

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 5 010 тыс. руб., на начало отчетного периода – 11 733 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 01.07.2021		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы:			
Средства в других банках	5,28%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	13,15%	0,0%	0,0%
- физические лица	13,40%	0,0%	0,0%
Процентные обязательства:			
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,12%	0,00%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	4,59%	1,15%	0,04%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	0,0%	0,0%
Субординированные займы	0,0%	0,0%	0,0%

	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%

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Норматив текущей ликвидности	$\geq 50\%$	144,4%	200,8%

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2021	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	49 481	0	0	0	11 411

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года**

Средства в других банках	28 781	0	0	0	1 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	100 191	0	0	0	0
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	228 049	62 182	152 897	207 900	145 283
Прочие активы	42 785	0	0	0	0
Итого ликвидных активов	449 287	62 182	152 897	207 900	157 918
Пассивы					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	207 210	21 780	201 742	315 130	49 931
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	545	5 310	10 266	12 140	8 714
Итого обязательств	207 755	27 090	212 008	327 270	58 645
Чистый разрыв ликвидности по балансу	241 532	35 092	-59 111	-119 370	99 273
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	116,26	129,54	-27,88	-36,47	169,28

тыс. руб.

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

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на отчетную дату образовалась положительная разница между активами и пассивами со сроком погашения до востребования, до 30-ти 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 заемщиках, показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер

капитала Банка определяются в рамках процедур бизнес-планирования на горизонт планирования. Горизонт планирования определяется с учетом макроэкономических факторов, стабильности финансовых рынков. Как правило, горизонт планирования составляет от одного года до трех лет.

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

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

Банк определяет структуру показателей для оценки склонности к риску.

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

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

32. Условные обязательства

Налоговое законодательство.

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

Требования и обязательства по операционной аренде

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

ООО «Промсельхозбанк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	0	0

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Менее 1 года	2 371	4 116
От 1 до 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	2 371	4 116

У Банка заключены краткосрочные договоры аренды нежилых помещений. За отчетный период получен доход от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в сумме 1 707 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	242 014	128 857
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	240 269	399 795
Обязательства по поставке денежных средств	3 619	0
Гарантии выданные	631 038	1 378 528
Итого обязательств кредитного характера	1 116 940	1 907 180
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(41 868)	(47 569)
Корректировка резервов на потери по УОКХ уменьшающая (увеличивающая) РВП	6 549	356
Итого РВП с учетом корректировок	(35 319)	(47 213)

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 01.07.2021	На 01.01.2021
Условные обязательства некредитного характера	0	27
Резервы-оценочные обязательства некредитного	(735)	(741)

характера		
Итого обязательств некредитного характера	(735)	(714)

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 2021 и 2020 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 01.07.2021:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам (в том числе требования по процентам)	0	-	808	-	808
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	70	70
Средства клиентов	18 622	203	38 536	74	57 435
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	800	-	1 392	-	2 192
Процентные доходы	128	7	76	-	211
Процентные расходы	13	6	62	-	81
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	-	-	(316)	-	(316)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	386	-	11	-	397

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года**

Комиссионные доходы	23	1	163	10	197
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	-	(24 187)	(24 187)
Изменение резерва по внебалансовым инструментам	1 010	-	803	-	1 813
Прочие операционные доходы	-	-	223	-	223
Операционные расходы	2	2	59	-	63
Краткосрочные вознаграждения	1 195	2 847	8 833	-	12 875
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	355	828	2 660	-	3 843
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии)	40 000	200	3 100	-	43 300
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-	-

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2020:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерние компании	Итого
Кредиты клиентам	-	-	4 596	-	4 596
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы				128	128
Средства клиентов	1 428	134	5 867	832	8 261
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	767	-	423	-	1 190
Процентные доходы	-	5	1 210	-	1 215
Процентные расходы	36	29	57	-	122
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	-	-	(850)	-	(850)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(7 907)	-	-	-	(7 907)
Комиссионные доходы	36	24	699	34	793
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	-	(24 432)	(24 432)
Изменение резерва по внебалансовым инструментам	-	-	(349)	-	(349)

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года**

Прочие операционные доходы	-	-	8 223	-	8 223
Операционные расходы	2	-	-	-	2
Краткосрочные вознаграждения	1 017	3 259	7 470	-	11 746
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	304	931	2 244	-	3 479
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	200	283	-	483
Гарантии, выданные Банком	-	-	452	-	452

34. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

В отчетном периоде Банком совершались сделки, признаваемые крупными, в соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также осуществлялись иные сделки, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение об ее одобрении.

Сделки при совершении которых имеется заинтересованность, требуют одобрения Советом директоров Банка, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 2% стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности. В отчетном периоде, связанным с Банком лицом выкуплена дочерняя организация Банка по номинальной стоимости 35 446 тыс. руб.

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 2021 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.

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года**

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 01.07.2021:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	80	58 790	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	3	5 225	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	19	16 423	0	0	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	5 467	0	0	0

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.07.2020:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	92	58 600	0	0	777
Ключевой управленческий персонал	4	5 511	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	17	12 695	0	0	0

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 года

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	5 229	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 2020 и 2021 годы не выплачивались.

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

37. 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.

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



Харина Елена Михайловна
Главный бухгалтер

11 августа 2021 года