

Банковская отчетность

Код территориального подразделения кредитной организации (филiales) по ОКЕЛ		
по ОКЕЛ	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	09251548	538

БУХГАЛТЕРСКОЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясняющей	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	36213	32484
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	9973	12434
2.1	Обязательные резервы		9521	10693
3	Средства в кредитных организациях	4.1	26034	32128
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	92111	91066
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	798144	918631
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не являющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Имущественные доли в дочерних и зависимых организациях	6	44753	44753
9	Требования по текущему налогу на прибыль		21	655
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	189898	174970
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		62430	62430
13	Прочие активы	8	6108	2180
14	Всего активов		1265685	1371731
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		792259	932710
16.1	Средства кредитных организаций	9	579	579
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	10	791680	932131
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		515944	534560
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	1448
20	Отложенные налоговые обязательства		4144	4144
21	Прочие обязательства	12	28642	10071
22	Резервы на возможные потери по уловкам обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		32606	31850
23	Всего обязательств		857651	980023
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13	320000	320000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		23652	23652
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшаемая на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0

29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		21399	21399
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов капитала		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 сомнение кредитных убытков		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		40071	23745
36	Всего источников собственных средств		408034	391708
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Возвратные обязательства кредитной организации	32	447445	243384
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32	1283852	1259287
39	Условные обязательства некредитного характера	32	1297	1297

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 495-665-15-6220.05.2020
Контрольная сумма 13548
Версия файла отписателей (.FAS) 17.04.2020

Фарафонов И.А.

Харина Е.М.

Хальфидринова Л.К.

Банковская отчетность

Код территории по ОКЛАТ	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	09251548	538

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Промсвязьбанк с/кредитно-банковской организацией (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Промсвязьбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строения 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	26688	24539
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4938	4585
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20482	19954
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1268	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16	8141	10176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8097	10153
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	23
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18547	14363
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и предоставленной и/или задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-2400	-3573
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-517	42
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16147	10790
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-223	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21	5847	9800
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	-625	193
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	11551	13066
15	Комиссионные расходы	17	3322	4572
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1915	-1705
19	Прочие операционные доходы	23	35275	55800
20	Чистые доходы (расходы)		62735	83372
21	Операционные расходы	18	45747	52141
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16988	31231
23	Возвращения (расход) по налогам	24	662	2041
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		16326	29190
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		16326	29190

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименования 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		16326	29190
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменения фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменения фонда переоценки финансовых активов, признанных в наличии для продажи			0
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения фонда хеджированных 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		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		16326	29190

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера
Телефон: 495-645-15-62

Хальфеддинова Л.К.

20.05.2020

Контрольная служба
Раздел 1 014225
Раздел 2 40424
Версия файла описателей (.PAK): 17.04.2020



Банковская отчетность	
Код кредитора/Код кредитной организации (МММММ)	Код кредитной организации (МММММ)
по ОКПО	по ОКПО
регистрационный номер	регистрационный номер
(/пер. рег. номер)	(/пер. рег. номер)
145277598	092315148
	538

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛН ПОКРОВЛЕНИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2020 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
топовой кредитной организации банковской группы) Промышленно-сельскохозяйственный банк (общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Промсельхозбанк

адрес (место нахождения) кредитной организации
топовой кредитной организации банковской группы) 123290, г. Москва, 1-ый Матвеевский тупик, дом 11, строение 1

Код формы по ОКД 040909
Код страны (Голландия)

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер поименования	Стоимость инструмента (включая комиссии) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая комиссии) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками заемного капитала
1	Информация об уровне достаточности капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, выдано, в том числе сформированный:				
1.1	собственные акции (доли)				
1.2	привилегированные акции				
2	Вариационная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доп. Уставного капитала, подлежащее погашению (включая резервы и средства в рамках рефинансирования)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Долговая репутация (судам) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Право по обслуживанию ипотечных кредитов и выданным отложенным налоговым обязательствам				
10	Отложенные налоговые активы, за вычетом от будущей прибыли				
11	Резервы на формирование денежных потоков				
12	Видовые резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сальдоуравливания				
14	Доходы и расходы, связанные с наименованием кредитного риска (по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости)				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Выпущенные в собственные акции (доли)				
17	Изученные доли кредитной организации и финансовой организации в инструментах базового капитала				
18	Источники заемных средств в инструментах базового капитала финансовых организаций				
19	Доходы в инструментах базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не связанные с будущей прибылью				
22	Сокращенная сумма доступных выкупов и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от рыночной стоимости				

данные о балансе бухгалтерского баланса, включенных источниках для погашения раздела 1 отчета, приведенных в таблице
 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
 активами и капиталами, раскрытой

таблица 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Помер погашения	Стоимость инструмента				
			показатели на отчетную дату, тыс.руб.	показатели на начало отчетного года, тыс.руб.	4	5	
1	2	3	4	5	6	7	
1	в том числе:						
1.1	облигационные акции (долины)		320000.0000	320000.0000			
1.2	привилегированные акции		320000.0000	320000.0000			
2	Иерархическая прибыль (убыток):		-15962.0000	1991.0000			
2.1	прочих лет		1991.0000	-28944.0000			
2.2	отчетного года		-17953.0000	30935.0000			
3	резервный фонд		23652.0000	23652.0000			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		327690.0000	345643.0000			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		18281.0000	18490.0000			
5.1	неиспользованные резервы на возмещение потерь						
5.2	уменьшения в собственные акции (доли)						
5.3	структурная величина дополнительного капитала						
6	Валовой капитал (строка 4 - строка 5)		309409.0000	327153.0000			
7	Источники дополнительного капитала						
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:						
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала						
8.2	структурная величина дополнительного капитала						
9	Дополнительный капитал, всего (строка 7 - строка 8)		309409.0000	327153.0000			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		83562.0000	88682.0000			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:						
11.1	резервы на возмещение потерь						
12	в том числе:						
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала, всего, в том числе:						
12.2	пропорциональная добросовестная задолженность ликвидности свыше 30 календарных дней						
12.3	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ем						
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов						
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим на обходства участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому лицу						
13	Дополнительный капитал, всего (строка 11 - строка 12)		83562.0000	88682.0000			
14	Собственные средства (капитал), всего (строка 10 + строка 13)		392991.0000	415835.0000			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X			
15.1	необходимо для определения достаточности основного капитала		207291.0000	2296736.0000			
15.2	необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		2102115.0000	2321560.0000			

Таблица 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, показанных капиталом

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Данные за прошлый период,					Данные на отчетный год,				
			стоимость (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска	стоимость (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска	стоимость (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска	стоимость (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска	стоимость (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска	стоимость (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска	стоимость (инструментов), за вычетом резервов на специализированном уровне риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансе		899316.0000	362022.0000	478934.0000	1241862.0000	902923.0000	704281.0000				
1.1	активы с коэффициентом риска <= 0 процентов		73186.0000	73186.0000	0.0000	137918.0000	137918.0000	0.0000				
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		10103.0000	10002.0000	2009.0000	8862.0000	8755.0000	1751.0000				
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		814229.0000	476834.0000	476834.0000	1035082.0000	702530.0000	702530.0000				
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	активы с коэффициентом риска, всего, в том числе:		421207.0000	421207.0000	21060.0000	187209.0000	187209.0000	9560.0000				
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субординированно и среднему предпринимательству, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.1.5	приобретения участником общества		421207.0000	421207.0000	21060.0000	187209.0000	187209.0000	9260.0000				
2.2	с поправками коэффициентами риска, всего, в том числе:		248463.0000	169669.0000	254504.0000	265911.0000	188977.0000	283466.0000				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7889.0000	0.0000	0.0000	24630.0000	0.0000	0.0000				
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		241383.0000	169669.0000	254504.0000	265911.0000	188977.0000	283466.0000				
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
2.2.6.1	по сделкам по покупке ипотечных активов или специализированным субъектам денежным требованиям, в том числе Удостоверенных задолжания		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3	Преземли на потребительские цели, всего, в том числе:		33437.0000	32483.0000	22101.0000	33053.0000	32091.0000	21555.0000				
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	17.0000	17.0000	3.0000				
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		652.0000	117.0000	47.0000	714.0000	95.0000	38.0000				
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		27983.0000	27729.0000	19410.0000	28121.0000	27819.0000	19473.0000				
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
4	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного характера, всего, в том числе:		131450.0000	126452.0000	117513.0000	1324818.0000	1305282.0000	1150105.0000				
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		1283952.0000	1255138.0000	1169288.0000	1259287.0000	1241503.0000	1137433.0000				
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		30441.0000	29127.0000	5925.0000	6309.0000	6327.0000	1262.0000				
4.4	по финансовым инструментам без риска		287.0000	287.0000	0.0000	522.0000	522.0000	0.0000				
5	Кредитный риск по пролонгированным инструментам		0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000				

<1> Классификация активов по уровню риска производится в соответствии с приложением 2.3 Инструкции Банка России в 180-л.

<2> Структурная оценка Указана в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, Участвующих в Соглашении стран - членах Организации

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
Проценты/дивиденды/купоный доход											22
И п.п.	Характер инструмента	Конвертируемость инструмента	Полная или частичная конвертируемость инструмента	Степень конвертируемости инструмента	Объем конвертируемости инструмента	Степень конвертируемости инструмента					
22											

Проценты/дивиденды/купоный доход											23
И п.п.	Характер инструмента	Конвертируемость инструмента	Полная или частичная конвертируемость инструмента	Степень конвертируемости инструмента	Объем конвертируемости инструмента	Степень конвертируемости инструмента					
23											

Итого: 22798

1.1. наименование: 15985;
 1.2. наименование: 15985;
 1.3. наименование: 15985;
 1.4. наименование: 15985;
 2. наименование: 15985;
 2.1. наименование: 15985;
 2.2. наименование: 15985;
 2.3. наименование: 15985;
 2.4. наименование: 15985;
 2.5. наименование: 15985;



Президент ПАО «Сбербанк России»
 Герман Е.М.

Заместитель главного бухгалтера
 Калфагидинова Л.К.

09.05.2020
 Контактная информация: 0409808 Раздел 1 :13543
 Контактная информация: 0409808 Раздел 1(1):36440
 Контактная информация: 0409808 Раздел 2: 40460
 Контактная информация: 0409808 Раздел 2.2 :8221
 Контактная информация: 0409808 Раздел 2.3 :6741
 Контактная информация: 0409808 Раздел 3: 11445
 Контактная информация: 0409808 Раздел 3.2 :10377
 Контактная информация: 0409808 Раздел 3.4 :29122
 Контактная информация: 0409808 Раздел 4 :0
 Контактная информация: 0409808 Раздел 4 Прочие :0

Код репертария по ОКВЭД	Код репертария по ОКПО	Код репертария по ОКФС	Код репертария по ОКДИ
145277598	109251548	538	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОГО КРЕДИТА И ПОСРЕДСТВЕННОГО КРЕДИТОВАНИЯ) (публикационная форма) на 01.04.2020 года

Толочко или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной или ограниченной организации банковской группы) Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО Промсельбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 121290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, дом 11, строение 1

Код формы по ОКУД 0408033
Банковский отчетность

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

Показатель	Изменение показателя	Показатель по состоянию на отчетную дату	Фактическое значение				
			на дату, отчетную на один квартал от отчетной	на дату, отчетную на три квартала от отчетной	на дату, отчетную на четыре квартала от отчетной	на дату, отчетную на шесть кварталов от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1 Базовый капитал							
1а	Базовый капитал при полном применении правил расчета кредитных рисков в соответствии с требованиями Кодекса Учета активов кредитных учреждений		327153	319252	329802	288846	
2	Основной капитал	309409					
2а							
2а	Основной капитал при полном применении правил расчета кредитных рисков в соответствии с требованиями Кодекса Учета активов кредитных учреждений	300056	317750	308659	320399	279443	
3	Собственные средства (капитал)	1362991	415835	135274	1361002	1350164	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении правил расчета кредитных рисков в соответствии с требованиями Кодекса Учета активов кредитных учреждений	1302865	382258	1338586	1352179	1371703	
4							
4	Активы, за исключением Уровня риска, тыс.руб.	2102115	2321560	1411827	11367448	11578356	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
2а							
2а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении правил расчета кредитных рисков в соответствии с требованиями Кодекса Учета активов кредитных учреждений						
6							
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н27.2)	14.90	14.24	22.94	24.56	18.56	
6а							
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении правил расчета кредитных рисков в соответствии с требованиями Кодекса Учета активов кредитных учреждений	14.39	13.39	22.27	23.90	17.94	
7							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н18.Н1.3, Н20.0)	16.70	17.91	25.02	26.40	32.17	
7а							
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении правил расчета кредитных рисков в соответствии с требованиями Кодекса Учета активов кредитных учреждений	16.67	16.60	23.99	25.75	23.53	
НОРМАТИВ К ПОДЪЕМОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, за исключением по уровню риска), процент							
8							
8	Норматива поддержки достаточности капитала						
9							
9	Лимитическая надбавка						
10							
10	Надбавка на системную значимость						

	стенов и связанных с ними рисков балансовых операций И15.1			
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на закрываемом расчете И15.2			
35	Норматив предоставления ИРКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам - участникам И15.1			
36	Норматив максимального размера обязательств перед клиентами И15.2			
37	Норматив минимального размера собственных средств И15.2			
	Нормативы минимального размера собственных средств И15.2			
	Нормативы минимального размера собственных средств И15.2			
	Нормативы минимального размера собственных средств И15.2			

таблица 2. Информации о расчете норматива финансового рычага (И1.4)

подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (И1.4)

Поправки	Именование показателя	Исторический показатель	Степень риска, руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего	0	
2	Поправка в части балансовых, срочных или иных срочных, депозитных обязательств в консолидированном финансовом отчете, но не учитываемых в балансе (скалада) обязательств нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций балансовой группы		для операций кредитной организации в иностранной валюте
3	Поправка в части филиальных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага	0	
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ИИ)	0	
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0	
6	Поправка в части применения в кредитную организацию условий обязательности кредитного характера	0	
7	Прочие поправки	0	
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового рычага, всего	0	

таблица 2.2 Расчет норматива финансового рычага (И1.4)

Поправки	Именование показателя	Исторический показатель	Степень риска, руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	0.00	
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины исторического показателя	0.00	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	0.00	
1	Риск по операциям с ИИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ИИ (за исключением операций с ИИ, в которых ИИ является контрагентом, если применимо), всего	0.00	
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ИИ, всего	0.00	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ИИ, всего	нетронуто	
7	Уменьшаемая поправка на сумму процентной парциальной маржи в установленных случаях	0.00	
8	Поправка в части пробной блока - участника клиринга и центральному контрагенту по исполнению сделок клиентом	0.00	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выкупным кредитным ИИ	0.00	
10	Уменьшаемая поправка в части выкупных кредитных ИИ	0.00	
11	Величина риска по ИИ с учетом поправки, всего (разность строк 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10)	0.00	
1	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Уменьшаемая поправка на сумму процентной маржи	0.00	
13	Поправка на величину маржи денежной части кредитования ценными бумагами	0.00	

Фарафонов И.А.
Харина В.И.
Хальфуджинова Л.К.

[Handwritten signatures]

Уполномоченный
главный бухгалтер

Хальфуджинова Л.К.

заместитель главного бухгалтера
телефон: 495-665-1466
01.05.2020
Хорошавская Елена
персональный кабинет: 17.04.2020

ИНН 50/001/0000000000
ОГРН 102640000020
Ф 403 Район 1 : 40714
Ф 403 Район 2.1 : 3462
Ф 403 Район 2.2 : 3462
Ф 403 Район 2 : 3462



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45277598	09251548	538

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальный (Годовой)

Номер строки	Наименование 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 изменения в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		18304	25090
1.1.1	проценты полученные		22892	24800
1.1.2	проценты уплаченные		-10286	-21712
1.1.3	комиссии полученные		11551	13066
1.1.4	комиссии уплаченные		-3322	-4572
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5847	9800
1.1.8	прочие операционные доходы		35275	56185
1.1.9	операционные расходы		-41554	-49909
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2099	-2568
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-23454	22761
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1172	130
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		168	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		134912	-267336
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2213	-530
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		-158125	283312
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	23
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		632	7162
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-5150	47851
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	7028
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		-2	-676
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)		-2	6352
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0

14	Изменение измененной курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7868	-3286
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2716	50917
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	38854	115669
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	41570	166586

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Заместитель главного бухгалтера

Хальфитдинова Л.К.

Телефон: 495-669-15-62

20.05.2020
Контрольная сумма: 65681
Версия файла отчета (.РАК): 17.04.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «ПРОМЫШЛЕННЫЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «промежуточная отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 1 квартал 2020 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.

По состоянию на 01.04.2020 Банк является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга. В 2019 году Банком учреждены дочерние предприятия: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Сигма-Инвест» и Общество с ограниченной ответственностью «Тетра-Инвест». Уставные капиталы дочерних предприятий сформированы путем внесения денежного взноса в размере 10 тыс. руб. и неденежного взноса – недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. Регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Альфа-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» по состоянию на отчетную дату не завершены. Основным видом деятельности учрежденных обществ является аренда и управление собственным или арендованным имуществом.

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

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

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %
Председатель Совета директоров Невейницын С.В.	25,0
Член Совета директоров Андриянова Е.В.	10,0
Член Совета директоров Гольева Л.И.	0,0

Полномочия членов Совета директоров были подтверждены Годовым Общим собранием Участников.

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

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

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

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

Состав Правления Банка на отчетную дату:

Фарафонов И.А. – Председатель Правления;

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

Члены Правления не являются участниками Банка.

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

В соответствии с рекомендациями Банка России по организации корпоративного управления, изложенными в Письме Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Общим собранием участников утвержден бизнес-план на 2019 – 2020 годы, также в декабре 2019 года Советом директоров утверждена Стратегия развития Банка на 2020-2022 годы.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года в структуру Банка входят: головной офис, два дополнительных офиса, кредитно-кассовый офис, операционная касса вне кассового узла, расположенные в г. Москве, кредитно-кассовый офис в г. Энгельсе, два кредитно-кассовых офиса в г. Саратове.

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

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

Основные объемы бизнеса Банка сконцентрированы в г.Москве.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

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

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

Годовое общее собрание участников Банка состоялось 29 апреля 2020 года. По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год принято решение о направлении чистой прибыли на погашение непокрытых убытков прошлых лет, на погашение непокрытого убытка, образовавшегося в результате реклассификации финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 1 января 2019 года (убыток переходного периода), на пополнение резервного фонда Банка и часть прибыли оставлена нераспределенной.

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

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

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

Принципы составления финансовой отчетности:

Непрерывность деятельности

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату.

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1. Основные принципы учетной политики

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

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных существенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, показываются отдельно на соответствующих балансовых счетах.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления

процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

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

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

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

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

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

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

ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются

ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или, когда происходит прекращение признания инструмента.

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

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц, и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru, для сделок РЕПО Банк использует данные «Индикаторы денежного рынка», размещенные на сайте ПАО Московская Биржа www.moex.com.

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

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае отсутствия значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания – резерв

формируется в размере ожидаемых кредитных убытков (вероятности дефолта) за 12 месяцев.

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

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

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

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

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

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

Стадия 1 (беспроблемные активы);

Стадия 2 (активы с ухудшением кредитного качества);

Стадия 3 (обесцененные активы).

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

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

длительность текущей непрерывной задолженности превышает 90 дней (дефолт);

финансовое положение контрагента оценивается как плохое.

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков при общем подходе.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: объективный расчет величины потерь с учетом вероятности дефолта; временную стоимость денег (то есть ожидаемые кредитные убытки дисконтируются к отчетной дате); обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий.

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

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

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

где:

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

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

PD_t – вероятность дефолта в год t ;

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

N – количество годовых контрактных денежных потоков по финансовому инструменту;

LGD – уровень потерь при дефолте по финансовому инструменту;

EIR – первоначальная ЭПС.

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

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

Расчет резервов

Расчет резерва имеет свои особенности, зависящие от финансового актива, наличия обеспечения, стадии обесценения финансового актива. Для активов 1 стадии обесценения

вероятность дефолта принимается одинаковой на весь срок действия договора (в любой год) и равной вероятности дефолта на горизонте 1 год (12 мес). При определении вероятности дефолта Банк на горизонте 12 мес. учитывает «forward-looking» информацию.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

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

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

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

или

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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

- отсутствие юридического права собственности;

- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 01.04.2020</i>	<i>На 01.01.2020</i>
Наличные денежные средства	36 213	32 484
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	452	1 741
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	21 536	27 797

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

- Резервы	(213)	(278)
- Прочие средства	4 728	4 622
- Резервы под обесценение	(17)	(13)
Итого на корреспондентских счетах в кредитных организациях	26 034	32 128
Обязательные резервы в Банке России	9 521	10 693
Итого	72 220	77 046

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.01.2020</i>	<i>На 01.01.2020</i>
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	92 078	90 810
Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	33	256
Итого	92 111	91 066

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен ценными бумагами, эмитированными Минфином РФ: Облигации федерального займа (далее ОФЗ) выпуск 26214, номинал 1000 рублей, дата погашения 27.05.2020, ставка купонного дохода постоянная, составляет 6,4 % годовых.

Ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности гос. номер 26214RMFS в количестве 40 000 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 01.04.2020 не обременены.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в портфеле Банка на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствовали.

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

Вложения в ценные бумаги и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствовали.

5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

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

5.1. Структура кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России:		
Депозит овернайт	29 000	153 000
Банки:		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	418 795	184 665
Начисленные проценты	0	25
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Юридические лица:		
Корпоративные кредиты	310 036	598 600
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	30 000	0
Начисленные проценты	41 570	39 601
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	<i>47 669</i>	<i>65 231</i>
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	63 423	62 709
Начисленные проценты	3 392	2 979
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	<i>14 084</i>	<i>14 089</i>
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	896 216	1 041 579
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	<i>61 753</i>	<i>79 320</i>
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	350	(148)
Резерв под обесценение кредитов	(98 422)	(122 700)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	0	(100)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Итого чистая ссудная задолженность	798 144	918 631
------------------------------------	---------	---------

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение резерва под обесценение в течение отчетного периода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Банки:			
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	10	10	0
Начисленные проценты	0	0	0
Корректировки под обесценение	836	350	486
Юридические лица:			
Кредиты	39 373	61 899	(22 526)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	15 300	0	15 300
Начисленные проценты	39 854	39 443	411
Корректировки под обесценение	(13 667)	4 318	(17 985)
Физические лица:			
Кредиты	12 611	12 484	127
Начисленные проценты	2 797	2 795	2
Корректировки под обесценение	1 308	1 401	(93)
Итого	98 422	122 700	(24 278)

5.2. Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения

(в тысячах российских рублей) на 01.04.2020	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	20 798	67 581	43 539	131 918
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	397 997	314 025	23 276	735 298
-ценными бумагами	397 997	0	0	397 997
-оборудованием и транспортными средствами	0	90 805	13 157	103 962
-недвижимостью	0	136 441	10 119	146 560
-товарами в обороте	0	31 562	0	31 562
-имущественными правами	0	55 217	0	55 217
Итого кредиты и дебиторская задолженность	418 795	381 606	66 815	867 216*

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

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

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

5.3. Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики

	На 01.01.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Обрабатывающие производства	41 747	4.81	126 297	14.21
Строительство	68 195	7.86	91 247	10.28
Оптовая и розничная торговля	90 692	10.46	186 538	20.99
Транспорт и хранение	11 022	1.27	11 029	1.24
Прочие отрасли	169 950	19.60	223 090	25.11
Физические лица	66 815	7.71	65 688	7.39
Кредитные организации	418 795	48.29	184 690	20.78
Итого кредиты и дебиторская задолженность	867 216*	100	888 579*	100

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

(в тысячах российских рублей) на 01.04.2020	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные кредиты и проценты	418 795	333 937	52 731	805 463
Просроченные кредиты и проценты	0	47 669	14 084	61 753
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	418 795	381 606	66 815	867 216*

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(4)	24	330	350
Резерв под обесценение	(846)	(80 860)	(16 716)	(98 422)
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (обязательство по оплате)	0	0	0	0
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	417 945	300 770	50 429	769 144*

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

5.5. Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

(в тысячах российских рублей) на 01.04.2020	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
До востребования и на 1 день, в том числе просроченные:	417 795	49 650	14 084	481 529
До 30 дней	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	0	0	0
От 91 до 180 дней	0	0	0	0
Свыше 360 дней	0	47 669	14 084	61 753
До 30 дней	0	72 968	938	73 906
До 90 дней	0	77 357	456	77 813
До 180 дней	0	78 565	12 209	90 774
До 270 дней	0	24 001	8 953	32 954
До 1 года	0	53 830	7 734	61 564
Свыше 1 года	1 000	25 235	22 441	48 676
Итого:	418 795	381 606	66 815	867 216*

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

5.6. Структура ссудной и дебиторской задолженности по регионам Российской Федерации и видам заемщиков по состоянию на 01.04.2020г

тыс. руб.

Виды заемщиков	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	%
Регионы РФ							
В целом по Банку	418 795	96 950	254 656	30 000	66 815	867 216*	100
Москва	418 795	96 950	163 990	0	39 433	719 168	82.93

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Московская область	0	0	42 069	0	24 072	66 141	7.63
Саратовская область	0	0	34 022	0	1 994	36 016	4.15
Тульская область	0	0	0	0	535	535	0.06
Ярославская область	0	0	0	0	185	185	0.02
Челябинская область	0	0	0	30 000	0	30 000	3.46
Самарская область	0	0	14 560	0	596	15 156	1.75
Тюменская область	0	0	15	0	0	15	0.00

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

тыс. руб.

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

5.7. Информация об общем уровне резервирования активов.

Распределение риска по видам активов приведено в таблице:

тыс. руб.

	На 01.04.2020	Резерв	На 01.01.2020	Резерв
Предоставленные кредиты всего: в т. ч.	403 459	67 284	661 309	74 383
- 1 категория	3 238	0	3 710	0
- 2 категория	248 817	6 815	464 877	12 181

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

- 3 категория	74 259	11 369	155 178	24 658
- 4 категория	57 235	29 190	0	0
- 5 категория	19 910	19 910	37 544	37 544
Корреспондентские счета, всего: в т. ч.	21 536	213	27 797	278
- 1 категория	194	0	20	0
- 2 категория	21 342	213	27 777	278
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0
Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.	418 795	10	184 665	10
- 1 категория	417 795	0	183 665	0
- 2 категория	1 000	10	1 000	10
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	0	0
Прочие активы, всего: в т. ч.	395 840	277 853	402 306	285 625
- 1 категория	3 997	0	3 929	0
- 2 категория	6 431	143	5 643	116
- 3 категория	165 441	57 834	164 946	57 731
- 4 категория	192	97	19	9
- 5 категория	219 779	219 779	227 769	227 769
Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.	44 965	42 651	42 605	42 238
- 1 категория	41	0	77	0
- 2 категория	1 274	41	128	1
- 3 категория	950	226	7	2
- 4 категория	645	329	322	164
- 5 категория	42 055	42 055	42 071	42 071
ИТОГО:	1 284 595	388 011	1 318 682	402 534
Корректировки активов и оценочных резервов	350	(11 513)	(148)	6 080
Итого с учетом корректировок:	1 284 945	376 498	1 318 534	408 614

Общая величина активов (до корректировок), подлежащих резервированию по состоянию на 01.04.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 уменьшилась на 34 087 тыс. руб., в основном за счет уменьшения просроченных кредитов. По состоянию на 01.04.2020 общий уровень резервирования активов (до корректировок) составляет 30,20% (на 01.01.2020 – 30,53%). Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым на 01.04.2020 составил 16,68% (на 01.01.2020 – 11,25%). Произошло существенное изменения распределения активов по категориям качества: если на 01.01.2020 года в V категорию качества было классифицировано активов на общую сумму 307 384 тыс. руб., то по состоянию на 01.04.2020 – 281 744 тыс. руб., уменьшение составило 25 640 тыс. руб. за счет реализации прав требований по договору уступки прав (цессии) просроченных кредитов – 17 550 тыс. руб. и реализации прав требований к ООО «Внешпромбанк» - 8 000 тыс. руб. По строке «Прочие активы» по 5 категории качества отражены потери от хакерской атаки, недостачи в операционной кассе и недостача денежных средств по расчетам с использованием банковских карт (злоупотребление 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. Резерв создан в размере 100%.

5.8. Векселя

В отчетном периоде Банк не проводил операции с векселями.

5.9. Суммы, выплаченные по гарантиям

В отчетном периоде Банк не выплачивал суммы по предоставленным гарантиям.

5.10. Факторинг

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020г., прав требований, приобретенных по договорам под уступку денежного требования (факторинг) на балансе Банка нет.

5.11. Выданные гарантии

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

6. Инвестиции в дочерние или зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.04.2020</i>	<i>На 01.01.2020</i>
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	68 851	68 851
Резервы на возможные потери	(24 098)	(24 098)
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	44 753	44 753

В 2019 году Банком были учреждены следующие дочерние организации:

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

Уставные капиталы дочерних предприятий сформированы путем внесения денежного взноса и недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. По состоянию на 01.04.2020 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» не завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества. По вложениям в дочерние предприятия сформирован резерв в размере 35%.

7. Основные средства и нематериальные активы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи**Сведения об имуществе, числящемся на балансе Банка**

тыс. руб.

Виды имущества	БС	Остаток на 01.01.2020	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.01.2020
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
Основные средства (кроме земли)	60401	163 011	0	(26 028)	136 983

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(6 535)	0	(1 037)	(7 572)
Итого остаточная стоимость		156 476	0	(27 065)	129 411
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	60415	0	0	(0)	0
Итого		0	0	(0)	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	61908	0	25 366	0	25 366
Нематериальные активы					
Нематериальные активы	60901	21 644	0	(258)	21 386
Амортизация нематериальных активов	60903	(3 154)	258	(209)	(3 105)
Итого остаточная стоимость НМА		18 490	258	(467)	18 281
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	4	463	(460)	7
Инвентарь и принадлежности	61009	0	61	(61)	0
Итого		4	524	(521)	7
Итого основных средств, НВНОД и НМА		174 970	26 148	(28 053)	173 065
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	96 046	0	(0)	96 046
Резервы на возможные потери	62002	(33 616)	0	(0)	(33 616)
Итого		62 430	0	(0)	62 430
Выбытие и реализация					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	258	(258)	0
Итого		0	258	(258)	0
ИТОГО ИМУЩЕСТВА		237 400	26 406	(28 311)	235 495

Основные средства

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

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

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехник	Мебель и прочее оборудование	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	146056	3983	548	5889	0	156476
Первоначальная стоимость на	146056	4952	1653	10350	0	163011

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

начало отчетного периода						
Поступление	0	0	0	0	25366	25 366
Выбытие (переклассификация)	25366	0	0	0	0	25 366
Переоценка отчетного периода	0	(662)	0	0	0	(662)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	120690	4290	1653	10350	25366	162 349
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	969	1105	4461	0	6535
Амортизационные отчисления за период	566	195	39	237	0	1 037
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	566	1164	1144	4698	0	7 572
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	120124	3126	509	5652	25366	154 777

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	107 790	1 439	569	5 350	115 148
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	107 790	2 040	2 214	10 869	122 913
Поступление	40 031	2 912	142	1 626	44 711
Выбытие	0	0	703	2 145	2 848
Переоценка отчетного периода	719	0	0	0	719
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	2 484	0	0	0	2 484
Остаток на конец отчетного года	146 056	4 952	1 653	10 350	163 011
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	601	1 645	5519	7765

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Амортизационные отчисления за период	2 484	368	163	946	3 961
Выбытие	0	0	703	2 004	2 707
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	2 484	0	0		2 484
Остаток на конец отчетного года	0	969	1 105	4 461	6 535
Остаточная стоимость на конец отчетного года	146 056	3 983	548	5 889	156 476

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

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

В течение отчетного периода выбытия (реализации) объектов основных средств не происходило.

Имущество, полученное в финансовую аренду

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», изменился порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды. Стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда» устанавливает принципы признания, оценки представления и раскрытия информации об аренде.

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

При первоначальном признании **актив в форме права пользования** оценивается на основании денежных потоков договора аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные затраты. Впоследствии

актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

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

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

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

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

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

Остаточная стоимость на начало отчетного периода	0
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	0
Поступление	19 201
Модификация договора аренды (продление срока договора)	1508
Модификация договора аренды (уменьшение арендной платы)	(2 168)
Остаток на конец отчетного года	18 541
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	0
Амортизационные отчисления за период	1708
Остаток на конец отчетного года	1 708
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	16 833

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов: товарный знак и лицензии, неисключительное право пользования программными продуктами. Созданных кредитной организацией нематериальных активов на балансе нет. В отчетном периоде произошло выбытие объектов нематериальных активов на 258 тыс. руб., за отчетный период начислена амортизация в сумме 209 тыс. руб. Срок использования нематериальных активов от года и до 47 лет (лицензионная комплектация «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 25 366 тыс. руб.

Запасы

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, создан резерв в сумме 33 616 тыс. руб. (35% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка), по состоянию на 01.01.2020 – 33 616 тыс. руб. (35% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка).

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

Незавершенных капитальных вложений в основные средства нет.

8. Прочие активы

Виды прочих активов	БС.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Незавершенные переводы и расчеты	30233	445	234
Требования по прочим операциям		13	21
Требования по прочим операциям	47423 47421	215 229	223 234
Резервы на возможные потери	47425	(215 229)	(223 229)
Просроченные требования по РКО	458	48	50
Резерв по требованиям по РКО	45818	(35)	(34)
Расчеты по хозяйственным операциям		5 354	1 727
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	2 912	2 912
Резервы на возможные потери	60324	(2 912)	(2 912)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	6 176	2 412
Резервы на возможные потери	60324	(1 046)	(913)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	199	203
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	25	25
Другие активы		306	208
Расчеты с прочими дебиторами	60323	1 206	1 018
Резервы на возможные потери	60324	(900)	(810)
Расчеты с по налогам и сборам		0	0
Расчеты с по налогам и сборам	60302	21	655
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(21)	(655)
Итого		6 118	2 190
Корректировка резерва на возможные потери		(10)	(10)
Итого прочих активов с учетом корректировок РВП		6 108	2 180

По состоянию на 01.04.2020 требования по прочим операциям (БС 47423) отражены: денежные средства, списанные со счетов в результате хакерской атаки 13 426 тыс. руб.; требования к ООО "Внешпромбанк", включенные в реестр требований кредиторов ООО "Внешпромбанк": по облигациям в сумме 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 01.04.2020	На 01.01.2020
Прочие привлеченные средства	579	579
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	0	-
Итого	579	579

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

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и счета до востребования	77 185	154 146
Проценты начисленные	1 104	462
Срочные депозиты	111 000	148 095
Субординированные займы	71 500	71 500
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	15 847	14 929
Специальные банковские счета	35	0
Физические лица		
Текущие/ расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	6 551	2 895
Текущие счета/ счета до востребования прочих физических лиц	60 051	60 031
Срочные вклады	449 351	470 934
Проценты начисленные	10	2 797
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	(1 002)	306
Расчеты по финансовым обязательствам	48	6 036
Итого средств клиентов	791 680	932 131

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

11. Выпущенные долговые обязательства

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

12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	БС	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	0	0
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	60301	265	975
Расчеты с персоналом по вознаграждению (по выплате краткосрочных вознаграждений работника, в том числе страховые взносы)	60305 60335	9 581	8 497
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	0	3
Расчеты с поставщиками и покупателями	60311 60313	311	451
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	47416	0	0
Прочие обязательства	47422 47424	275	145

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Арендные обязательства	60806	17 476	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	61501	734	0
Итого прочие обязательства		28 642	10 071
Итого прочие обязательства с учетом корректировок		28 642	10 071
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60301	0	1 448
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1 448
Отложенное налоговое обязательство	61701	4 144	4 144
Итого отложенное налоговое обязательство		4 144	4 144

13. Уставный капитал

В течение отчетного периода структура собственников не менялась. На 01.04.2020 года величина зарегистрированного и фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 320 000 тыс. руб., структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ОЛЕОНАФТА»	96 000	30,00	96 000	30,00
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00	80 000	25,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00	32 000	10,00
4	Андриянова Е.В.	32 000	10,00	32 000	10,00
5	Белоусова С.В.	31 600	9,875	31 600	9,875
6	Дегтярев А.В.	25 680	8,025	25 680	8,025
7	Трушин А.А.	22 720	7,10	22 720	7,10
	ИТОГО:	320 000	100	320 000	100

14. Прочие компоненты собственных средств (капитала) Банка

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Резервный фонд	23 652	23 652
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	21 399	21 399
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	2 912
Неиспользованная прибыль (убыток)	40 071	23 745
Итого прочие компоненты совокупного дохода	88 034	71 708

По статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» отражена сумма переоценки нежилых помещений по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 в размере 25 543 тыс. руб., уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства в размере 4 144 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	17 914	19 583
-по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 568	371
-по размещенным средствам в кредитных организациях	4 273	4 580
-от размещенным средствам на корреспондентских счетах в других банках	0	5
-по размещенным депозитам в Банке России	665	0
-по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 268	0
Итого процентных доходов	26 688	24 539
Процентные расходы		
-по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц в срочные депозиты	(1 675)	(2 400)
-по привлеченным средствам физических лиц во вклады	(6 167)	(7 753)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
-Процентный расход по обязательствам по аренде	(299)	
-по прочим заемным средствам	(0)	(0)
-по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(0)	(23)
Итого процентных расходов	(8 141)	(10 176)
Чистые процентные доходы	18 547	14 363

17. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	355	408
По расчетным и кассовым операциям	1 090	1 263
От осуществления переводов денежных средств	1 390	1 238
От выдачи банковских гарантий	8 644	10 040
От других операций	72	117
Итого комиссионных доходов	11 551	13 066
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(802)	(1 254)
За открытие и ведение банковских счетов	(32)	(23)
По переводам денежных средств	(503)	(595)
За проведение операций с валютными ценностями	(53)	(38)

ООО «Промсельхозбанк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прочие	(1 932)	(2 662)
Итого комиссионных расходов	(3 322)	(4 572)
Чистый комиссионный доход	8 229	8 494

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	(724)	(676)
Расходы на содержание персонала	(31 883)	(34 856)
Содержание и аренда помещений	(1 002)	(4 539)
Расходы по охране	(1 087)	(1 519)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 738)	(1 641)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 245)	(1 191)
Амортизация по активам в форме права пользования	(1 708)	
Прочие управленческие расходы	(921)	(0)
Страхование	(1 119)	(960)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(1 026)	(1 080)
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	(660)	(0)
Расходы на рекламу	(226)	(354)
Служебные командировки и представительские расходы	(1)	(9)
Аудит отчетности	(0)	(140)
Обучение персонала	(20)	(16)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(2 235)	(2 942)
Прочие расходы	(152)	(2 218)
Итого административных и прочих операционных расходов	(45 747)	(52 141)

19. Резерв под обесценение

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(2 400)	(3 573)
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	(1 915)	(1 705)
Итого изменений по резервам	(4 315)	(5 278)

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	(223)	0
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	(223)	0

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	15 920	16 607
Расходы по операциям с иностранной валютой	(10 073)	(6 807)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 847	9 800

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	46 951	23 385
Расходы от переоценки иностранной валюты	(47 576)	(23 192)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(625)	193

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	33 404	19 200
Корректировка стоимости финансовых инструментов	42	3 301

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	924	350
Доходы от выбытия имущества	0	1 476
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами (в том числе прощение субординированного займа и процентов, списание начисленных процентов по договору субординированного займа) и пр.	840	31 370
Прочие доходы	65	103
Итого прочие операционные доходы	35 275	55 800

24. Возмещение (расход) по налогам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 988	31 231
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	142	0
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	494	1 567
Расходы по налогу на имущество	0	0
Транспортный налог	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	26	474
Итого начисленные (уплаченные) налоги	662	2 041
Финансовый результат за отчетный период, в том числе:	16 326	29 190
<i>Прибыль (убыток) по продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	<i>16 326</i>	<i>29 190</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 повысилась на 2% и составила 20%.

Ниже представлено сопоставление расчета налога на прибыль по бухгалтерскому учету с фактическим расчетом налога на прибыль, отраженному в составе прибыли и убытков за отчетные периоды 2020 и 2019 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль (убыток) по бухгалтерскому до налогообложения	16 469	29 191
Отчисления по ставке 20%, бухгалтерский учет	3 007	5 838
Отчисления по ставке 15%, бухгалтерский учет	215	0

Прибыль (убыток) по налоговому учету до налогообложения	1 562	(7 207)
Отчисления по ставке 20%, налоговый учет	313	(1 441)
Отчисления по ставке 15%, налоговый учет	215	0

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:	327 690	-17 953	345 643
1.1	Уставный капитал	320 000	0	320 000
1.2	Резервный фонд	23 652	0	23 652
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	-15 962	-17 953	1 991
1.3.1	прошлых лет	1 991	30 955	-28 964
1.3.2	отчетного года	-17 953	-48 908	30 955
2	Показатели, уменьшающие источники капитал	18 281	209	18 490
2.1.	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	18 281	209	18 490
	Базовый капитал, итого (строка I – строка II)	309 409	-17 744	327 153
	Основной капитал, итого	309 409	-17 744	327 153
3	Источник дополнительного капитала, итого	83 582	-5 100	88 682
4	Собственные средства (капитал), итого:	392 991	-22 844	415 835
5	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	2 077 291	-219 445	2 296 736
6	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 102 115	-219 445	2 321 560

7	Достаточность основного капитала (процент)	14,8948	X	14,2443
8	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	18,6950	X	17,9119
9	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	8,8948	X	8,2443

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

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

* Субординированные займы на общую сумму 30 500 тыс. руб. привлечены на длительный срок: до 12.03.2039 и 19.11.2045 года, субординированные займы на общую сумму 41 000 тыс. руб. на срок: до 24.11.2021 и 25.11.2021 года. Субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 с учетом применения подпункта 8.1 пункта 8 Положения № 646-П. С учетом коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного займа остаточная стоимость субординированных кредитов по состоянию на 01.01.2020 составила 8 970 тыс. руб., на 01.01.2020 – 14 070 тыс. руб.

На отчетную дату расчетная величина операционного риска составила 11 856 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 11 856 тыс. руб.), совокупный рыночный риск, в том числе: процентный риск (184,22 тыс. руб.), фондовый, валютный и товарный риски на отчетную дату составляет 2 303 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 4 553 тыс. руб.). Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, свидетельствуют, что риски, принятые на себя Банком, приемлемы в текущих рыночных условиях и не угрожают Банку внезапным банкротством.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк оценивает активы на основании п.2.3. Инструкции Банка России N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

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

26. Сведения об обязательных нормативах

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

Банк рассчитывает обязательные экономические нормативы ежедневно. В отчетном периоде нарушения обязательных нормативов не допускалось, кроме норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). С 9 января по 12 февраля 2020 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было 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.

С 31 мая по 31 декабря 2019 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). В соответствии с критериями отнесения хозяйственных обществ к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанными в Федеральном законе от 24.07.2007 №209-ФЗ, заемщик был отнесен Банком к субъекту среднего предпринимательства, но вследствие отсутствия данного клиента в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, размер требований к "непрофильному" заемщику следовало отражать с коэффициентом "2". Неверное отнесение заемщика к категории «профильного» привело к нарушению норматива Н6.

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

27. Изменения в источниках капитала за отчетный период

Источники капитала	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменения (+,-)
Уставный капитал	320 000	320 000	0
Резервный фонд	23 652	23 652	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	21 399	21 399	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2 912	2 912	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	40 071	23 745	16 326
Итого:	408 034	391 708	16 326

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

28. Движение денежных средств

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

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

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

29. Информация о движении денежных средств

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

В данной статье отражаются итоги основной деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. По итогам работы за отчетный период 2020 года Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности в сумме 5 150 тыс. руб., в основном за счет оттока привлеченных денежных средств клиентов. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (С52, С53, С54, С56), 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 2020 года снизил сумму вложений в данное направление деятельности незначительно на сумму 2 тыс. рублей. 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 2020 года составила 7 868 тыс. рублей, связано с колебаниями валютных курсов.

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

Прирост денежных средств за отчетный период 2020 года составил 2 716 тыс. рублей. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 41 570 тыс. рублей, что соответствует остаткам денежных средств, учитываемых на статьях бухгалтерского баланса (ф.0409806): «Денежные средства», «Средства в кредитных организациях» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» за минусом средств, перечисленных на «Счета обязательных резервов» в

Банк России (9 521 тыс. руб.) и денежных средств в кредитных организациях, классифицированных во 2 категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П (21 129 тыс. руб.)

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде 2020 не было.

Иная информация

30. Управление рисками и капиталом

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

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

Стратегические задачи:

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

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

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

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;

операционный риск;
рыночный риск;
процентный риск.

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

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

Кредитный риск.

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

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

Банк использует в целях управления кредитным риском следующие системы:

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

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

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

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

Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска.

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

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

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

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

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

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

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

	Сформированные резервы	Корректировки резервов	Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	109 945	(11 523)	98 422
- 1 категория	0	997	997
- 2 категория	6 866	2 188	9 054
- 3 категория	11 595	(769)	10 826
- 4 категория	29 519	(13 436)	16 083
- 5 категория	61 965	(503)	61 462
По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	278 066	10	278 076
- 1 категория	0	0	0

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

- 2 категория	356	0	356
- 3 категория	57 834	0	57 834
- 4 категория	97	10	107
- 5 категория	219 779	0	219 779
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	30 028	2 578	32 606
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	23 404	6 184	29 588
- 3 категория	6 624	(3 606)	3 018
- 4 категория	0	0	0
- 5 категория	0	0	0
По условным обязательствам некредитного характера	734	0	734
- 1 категория	0	0	0
- 2 категория	734	0	734
- 3 категория	0	0	0
- 4 категория	0	0	0
- 5 категория	0	0	0
Итого резервы	418 773	(8 935)	409 838

Кредитное качество финансовых инструментов

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

Стадия 1 (беспроблемные активы);

Стадия 2 (активы с ухудшением кредитного качества);

Стадия 3 (обесцененные активы).

Ниже представлены сведения о кредитном качестве финансовых инструментов:

	На 01.01.2020		На 01.01.2020	
	Актив	Резерв	Актив	Резерв
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего: в т. ч.	418 788	846	184 691	360
- 1 стадия	418 788	846	184 691	360
- 2 стадия	0	0	0	0
- 3 стадия	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и субъектам МСП, всего: в т. ч.	381 633	80 860	637 882	105 660
- 1 стадия	202 672	6 648	373 183	14 277
- 2 стадия	131 292	26 543	199 468	26 152
- 3 стадия	47 669	47 669	65 231	65 231
Кредиты, предоставленные физическим лицам, всего: в т. ч.	67 145	16 716	65 758	16 680
- 1 стадия	52 332	2 600	50 810	2 558
- 2 стадия	729	32	862	36
- 3 стадия	14 084	14 084	14 086	14 086
Итого ссудная задолженность	867 566	98 422	888 331	122 700
Иные финансовые инструменты (прочие активы), всего в т.ч.	225 770	220 132	245 397	228 199
- 1 стадия	7 584	1 946	19 215	2 017

- 2 стадия	0	0	0	0
- 3 стадия	218 186	218 186	226 182	226 182

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, поименованных в пункте 1.1 Положения № 511-П Банка России от 3 декабря 2015 г., а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

ПР - 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);

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

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

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

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

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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
в долларах США	0,3404%	0,1553%
в евро	0,5113%	-0,0268%
в китайских юанях	0,0032%	0,0023%
в фунтах стерлингов	0,0591%	0,0458%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,9140%	-0,1766%

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

Совокупная величина рыночного риска на отчетную дату составляет 2 303 тыс.руб., на начало отчетного периода – 4 553 тыс. руб.

Процентный риск банковского портфеля.

Источником данного вида риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и

обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности. Реализация процентного риска может привести к снижению размера капитала, уровня доходов, стоимости активов.

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

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют в процентах

	На 01.04.2020		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы:			
Средства в других банках	4,90%	0,00%	0,0%
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	15,36%	0,0%	0,0%
- физические лица	14,75%	0,0%	0,0%
Процентные обязательства:			
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,04%	0,00%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	5,56%	1,18%	0,11%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	0,0%	0,0%
Субординированные займы	0,0%	0,0%	0,0%

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск получения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения

финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, - операции Банка по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Банка, в результате которых осуществляются собственные платежи Банка, а также операции клиентов Банка, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Банка.

В Банке разработана политика управления ликвидностью.

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

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

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

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

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

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

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

Установлен обязательный норматив ликвидности:

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

	Допустимое значение	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив текущей ликвидности	≥50%	256,1%	146,3%

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

По состоянию на 01.04.2020	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года	тыс. руб.
Активы						

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Денежные средства и средства в ЦБ	36 665	0	0	0	9 521
Средства в других банках	24 731	0	0	0	1 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	92 111	0	0	0
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	419 387	86 229	160 383	84 631	47 514
Прочие активы	445	0	0	0	44 753
Итого ликвидных активов	481 228	178 340	160 383	84 631	103 091
Пассивы					
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	139 832	60 572	155 137	279 113	157 026
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	10	1 010	10 116	6 151	15 499
Итого обязательств	140 421	61 582	165 253	285 264	172 525
Чистый разрыв ликвидности по балансу	340 807	116 758	-4 870	-200 633	-69 434
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	242.70	189.60	-2.95	-70.33	-40.25

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
Активы					
Денежные средства и средства в ЦБ	34 225	0	0	0	10 693
Средства в других банках	31 061	0	0	0	1 067
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	91 066	0	0
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	17 085	361 896	368 127	121 783	49 740
Прочие активы	234	0	0	0	44 753
Итого ликвидных активов	82 605	361 896	459 193	121 783	106 253
Пассивы					
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	218 724	114 581	275 983	127 066	195 777
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	0	2 004	9 515	0	4 144
Итого обязательств	219 303	116 585	285 498	127 066	199 921
Чистый разрыв ликвидности по балансу	-136 698	245 311	173 695	-5 283	-93 668
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	-62,33	210,41	60,83	-4,16	-46,85

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на отчетную дату образовалась положительная разница между активами и пассивами со сроком погашения до востребования и до 30 дней. Данный факт свидетельствует, что у Банка достаточно ликвидности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Средства клиентов

отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

31. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Количественные показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией Банка России N 183-И, Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России N 509-П.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

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

- объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

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

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

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

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

- для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков, показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической

деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности;

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

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

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

Банк определяет структуру показателей для оценки склонности к риску.

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

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

Управление достаточностью капитала реализуется через следующие механизмы:

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

32. Условные обязательства

Налоговое законодательство.

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

Требования и обязательства по операционной аренде

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 квартал 2020 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Менее 1 года	0	3 211
От 1 до 5 лет	0	923
Итого обязательств по операционной аренде	0	4 134

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Менее 1 года	2 856	145
От 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	2 856	145

У Банка заключены краткосрочные договоры аренды нежилых помещений.

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 01.04.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	30 728	65 531
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	416 717	175 085
Обязательства по поставке денежных средств	0	2 768
Гарантии выданные	1 283 852	1 259 287
Итого обязательств кредитного характера	1 731 297	1 502 671
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(30 028)	(19 536)
Корректировка резервов на потери по УОКХ уменьшающая (увеличивающая) РВП	(2 578)	(12 114)
Итого РВП с учетом корректировок	(32 606)	(31 650)

Судебные иски и требования

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

Иск бывшего сотрудника Банка о признании внутренних нормативных документов Банка незаконными, изменении записи в трудовой книжке об основании увольнения и взыскании среднего заработка за время вынужденного прогула. Исковое заявление подано в Савеловский районный суд г. Москвы 02.10.2019 г. Дело № 02-0572/2020. 28 января 2020 года исковые требования истца были частично удовлетворены, решением суда с Банка подлежат взысканию совокупно 697 тыс. руб. Решение суда в законную силу не вступило, т.к. 02.03.2020 г. Банк подал апелляционную жалобу. Дата рассмотрения жалобы в Мосгорсуде в настоящее время не назначена.

Иск бывшего сотрудника Банка о взыскании заработной платы и денежной компенсации за задержку выплаты. Исковое заявление подано в Коптевский районный суд г. Москвы

23.09.2019 г. Дело № 02-60/20. 11 марта 2020 года исковые требования истца были частично удовлетворены, решением суда с Банка подлежат взысканию 485 тыс. руб. Решение суда в законную силу не вступило, т.к. 07 апреля 2020 года истец подал апелляционную жалобу. Дата рассмотрения жалобы в Мосгорсуде в настоящее время не назначена.

Иск Департамента городского имущества города Москвы в Савеловский районный суд г. Москвы о восстановлении положения, существовавшего до нарушения права. Указанное исковое заявление мотивировано тем, что в здании, где расположен офис Банка, была осуществлена несогласованная реконструкция. В исковых документах указано, что реконструкция здания была проведена в период с 2007 по 2009 годы, т.е. задолго до приобретения помещений Банком. На момент приобретения помещений информации о наличии несогласованной перепланировки не было. В настоящее время управляющая компания, осуществляющая обслуживание и управление зданием, осуществляет взаимодействие с Государственной инспекцией по недвижимости города Москвы по согласованию сохранения объекта (здания) в существующем виде. После принятия положительного решения ДГИ г. Москвы исковое заявление отзовет. По исковому заявлению сформирован резерв по обязательствам некредитного характера в размере 1% - 734 тыс. руб.

Обязательства некредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Условные обязательства некредитного характера	1 297	1 297
Резерв по обязательствам некредитного характера	(734)	0
Итого обязательств некредитного характера	563	1 297

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период 2020 и 2019 гг., по операциям со связанными сторонами.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерние компании	Итого

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Кредиты клиентам	-	-	33 245	-	33 245
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Прочие активы				20	20
Средства клиентов	3 700	922	7 147	859	12 628
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	<i>2 566</i>	<i>-</i>	<i>473</i>	<i>-</i>	<i>3 039</i>
Процентные доходы	-	4	556	-	560
Процентные расходы	28	20	44	-	92
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	-	-	(16 490)	-	(16 490)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(8 159)	-	-	-	(8 159)
Комиссионные доходы	6	3	474	18	501
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	-	3	3
Изменение резерва по внебалансовым инструментам	-	-	(830)	-	(830)
Прочие операционные доходы	-	-	87	-	87
Операционные расходы	1	-	-	-	1
Краткосрочные вознаграждения	496	1 928	3 655	-	6 075
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	150	582	1 104	-	1 836
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	-	10 573	-	10 573
Гарантии, выданные Банком	-	-	22 988	-	22 988

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерняя компания	Итого
Кредиты клиентам	-	-	21 215	-	21 215
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Средства клиентов	13 308	246	477	-	14 031

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

В том числе вклады (средства) физических лиц	11 899	154	78	-	11 899
Выпущенные долговые обязательства	13 090	-	-	-	13 090
Процентные доходы	-	2	584	-	586
Процентные расходы	36	1	5	-	42
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	-	-	(4 993)	-	(4 993)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	2 082	-	-	-	2 082
Комиссионные доходы	70	2	1 486	-	1 558
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	(311)	1 476	(1 165)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Операционные расходы	1	-	9	-	10
Краткосрочные вознаграждения	421	2 313	2 012	-	4 746
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	127	691	608	-	1 426
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	110	37	-	147

34. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

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

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

По договорам цессии связанным с Банком лицом выкуплены права требования по просроченной ссудной задолженности в сумме 30 000 тыс.руб., с отсрочкой платежа. Данная сделка проводилась с целью улучшения качества активов Банка.

35. Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита

В Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), деятельность которой регламентирована Положением о Службе внутреннего контроля, в котором определены функции, права и обязанности СВК, методы деятельности СВК.

Банком разработан пакет документов, регламентирующих деятельность СВК в соответствии с требованиями Положения № 242-П. Сведения о деятельности СВК внесены в Устав Банка.

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

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

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

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

Утвержден план проведения проверок Службой внутреннего аудита на 2020 год.

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

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

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

Система оплаты труда в Банке регламентирована внутренним Положением «Об оплате труда и мотивации работников ООО «Промсельхозбанк» (далее Положение), утвержденным Советом директоров. Действие Положения распространяется на все структурные подразделения Банка.

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

Положением определен круг работников Банка, принимающих риски – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на

соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; также круг работников, осуществляющих управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, и работников, несущих риски – работники, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности).

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

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

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

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

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

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

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

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.04.2020:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	100	31 642	0	0	241
Ключевой управленческий персонал	4	3 156	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	16	6 453	0	0	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление	5	2 795	0	0	0

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

рисками					
---------	--	--	--	--	--

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.04.2019:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	95	34 797	0	0	59
Ключевой управленческий персонал	4	3 552	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	13	5 832	0	0	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	4	1 832	0	0	0

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

В отчетном периоде вознаграждения членам Совета Директоров по итогам работы за 2019 и 2020 годы не выплачивались.

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

37. Стратегия развития деятельности Банка на 2020 год.

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

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

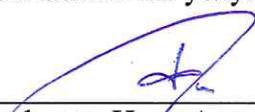
- объективная оценка стратегических рисков, долгосрочное планирование;
- обеспечение баланса между долгосрочными целями и краткосрочными целями;

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года**

- 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

20 мая 2020 года




Харина Елена Михайловна
Главный бухгалтер