

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «ПРОМЫШЛЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «промежуточная отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 1 квартал 2019 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.pshbank.ru](http://www.pshbank.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;

- лицензия Центра лицензирования, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0015909 рег. № 1688 ПН 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.SCR.L).

Кредитные рейтинги российских и международных рейтинговых агентств Банку не присвоены.

По состоянию на 01.04.2019 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга. В отчетном периоде 2019 Банк реализовал долю участия в размере 24% дочернего предприятия - Общество с ограниченной ответственностью «Омега-Инвест» (далее Общество), уставный капитал которого был сформирован путем внесения недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

По состоянию на 01.04.2019 года состав участников Банка не изменялся, ни один из бенефициарных владельцев Банка не имеет контрольного пакета владения.

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

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %
Председатель Совета директоров Невейницын С.В.	10,0
Член Совета директоров Силавьев Д.С.	10,0
Член Совета директоров Андриянова Е.В.	10,0

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 10% 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 изменился в ноябре 2018:

Фарафонов И.А. – исполняющий обязанности Председателя Правления;

Степанов А.В. – руководитель Службы анализа и управления рисками.

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 утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2019.

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 01.04.2019 года в структуру Банка входят: головной офис, дополнительный офис «Центральный», дополнительный офис «ФУД Сити», кредитно-кассовый офис «ФУД Сити», две операционные кассы вне кассового узла, расположенные в г. Москве, кредитно-кассовый офис и операционная касса вне кассового узла 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.

## **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 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает

значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

#### **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**

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

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

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

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

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

Пересчет данных по состоянию на 01.04.2018 в связи с применением оценки привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, не проводился.

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

Результаты реклассификации финансовых активов в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года отражены в составе финансовых результатов

прошлых лет (на счетах N 10801 "Нераспределенная прибыль", N 10901 "Непокрытый убыток")

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

	Финансовый результат переходного периода
Проценты по размещенным денежным средствам, учтенным до 01.01.2019 на внебалансовом учете	86 176
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки	(86 176)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(694)
Корректировки, уменьшающие стоимость выпущенных ценных бумаг	0
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	78
Корректировки, увеличивающие стоимость привлеченных средств	(13 096)
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств	125
Отрицательная корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва	14 154
Положительная корректировка резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва	(9 970)
Итого непокрытый убыток переходного периода	(9 403)

### 3.1. Основные принципы учетной политики

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

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

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

**Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

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

#### Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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



стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

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

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

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

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

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

#### ***Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств***

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

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

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

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

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются

предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

#### **Обесценение финансовых инструментов**

##### **Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков**

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

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

##### **Модель ожидаемых кредитных убытков**

В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков оценочные резервы признаются в составе прибыли 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 мес. 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, имел 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

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 (беспроblemные 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 и иных нижеприведенных 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:

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

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. Банк 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 рассмотрения, 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:

истек 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 потока 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 сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

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

отсутствие юридического права собственности;

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

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### 4. Расшифровка статей бухгалтерского баланса ф.0409806

Денежные средства учитываются в сумме фактических остатков на счетах кассы, корреспондентских счетах в Банке России и банках - 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

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	144 951	74 448
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 969	15 548
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	42 178	59 580
- Резервы	(9 335)	(9 611)



- Прочие средства	9 647	15 847
- Резервы под обесценение	(12)	(0)
<b>Итого на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>42 278</b>	<b>65 816</b>
<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>12 465</b>	<b>12 595</b>
<b>Итого</b>	<b>211 663</b>	<b>168 407</b>

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».

По состоянию на 01.04.2019 средства, размещенные на корреспондентских счетах в ООО «Внешпромбанк» в общей сумме 9 206 тыс. руб. (в рублях РФ, долларах США и ЕВРО) недоступны для использования, создан резерв на возможные потери в размере 100%, в связи с тем, что ООО «Внешпромбанк» лишен лицензии и признан банкротом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфеле Банка на 01.04.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

#### 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 01.04.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

#### 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 01.04.2019 и на 01.01.2019 отсутствуют.

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

#### 5.1. Структура кредитного портфеля:

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2018
<b>Банки:</b>		
Договоры покупки и обратной продажи («обратные РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	459 641	328 683
Начисленные проценты	190	151

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

<i>в том числе просроченная задолженность</i>	3 978	3 973
<b>Юридические лица:</b>		
Корпоративные кредиты	650 820	590 405
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам (факторинг)	75 097	13 027
Начисленные проценты	85 417	205
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	210 102	148 619
<b>Физические лица</b>		
Кредиты физическим лицам	20 559	22 003
Начисленные проценты	2 834	124
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	14 120	11 303
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 294 558	954 598
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	228 200	163 895
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(544)	-
Резерв под обесценение кредитов	(251 971)	(180 484)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 042 043</b>	<b>774 114</b>

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение резерва под обесценение в течение отчетного периода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Банки:</b>			
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	3 983	3 973	10
Начисленные проценты	5	0	5
Корректировки под обесценение	939	-	939
<b>Юридические лица:</b>			
Кредиты	170 905	161 284	9 621
Факторинг	6 611	3 102	3 509
Начисленные проценты	84 062	205	83 857
Корректировки под обесценение	(28 750)	-	(28 750)
<b>Физические лица:</b>			
Кредиты	11 565	11 912	(347)
Начисленные проценты	2 800	8	2 792
Корректировки под обесценение	(149)	-	(149)
<b>Итого</b>	<b>251 971</b>	<b>180 484</b>	<b>71 487</b>

## 5.2. Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения

(в тысячах российских рублей) на 01.04.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
---	--------------------------------	-------------------------------------	--------------------------	---

		задолженности		
Необеспеченные кредиты	12 797	133 990	16 308	163 095
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	447 034	677 344	7 085	1 131 463
-ценными бумагами	447 034	0	0	447 034
-оборудованием и транспортными средствами	0	310 392	7 085	317 477
-недвижимостью	0	241 100	0	241 100
-товарами в обороте	0	37 800	0	37 800
-имущественными правами	0	88 052	0	88 052
Итого кредиты и дебиторская задолженность	459 831	811 334	23 393	1 294 558

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

### 5.3. Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики

	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	215 342	16.63	139 400	14.61
Строительство	60 000	4.63	0	0.00
Транспорт и связь	53 800	4.16	90 877	9.52
Оптовая торговля и розничная	243 340	18.80	1 205	0.10
Прочие отрасли	238 852	18.45	372 155	39.01
Физические лица	23 393	1.81	22 127	2.31
Кредитные организации	459 831	35.52	328 834	34.45
Итого кредиты и дебиторская	1 294 558	100	954 598	100



ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

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

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

(в тысячах российских рублей) на 01.04.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Оценываемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные кредиты и проценты	455 853	601 232	9 273	1 066 358
Просроченные кредиты и проценты	3 978	210 102	14 120	228 200
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	459 831	811 334	23 393	1 294 558
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств		(576)	32	(544)
Резерв под обесценение	(4 912)	(232 843)	(14 216)	(251 971)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	454 919	577 915	9 209	1 042 043

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Оценываемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные кредиты и проценты	324 861	455 018	10 824	790 703
Просроченные кредиты и проценты	3 973	148 619	11 303	163 895
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	328 834	603 637	22 127	954 598
Резерв под обесценение	(3 973)	(164 591)	(11 920)	(180 484)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	324 861	439 046	10 207	774 114

#### 5.5. Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд

(в тысячах российских рублей) на 01.04.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
До востребования и на 1 день,	458 831	210 102	14 154	683 087

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

в том числе просроченные:				
До 30 дней	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	0	3	3
От 91 до 180 дней	0	322	0	322
Свыше 180 дней	3 978	209 780	14 117	227 875
До 30 дней	0	97 598	106	97 704
До 90 дней	0	101 154	160	101 314
До 180 дней	0	169 362	6 308	175 670
До 270 дней	0	36 888	559	37 447
До 1 года	0	89 988	559	90 547
Свыше 1 года	1 000	106 242	1 547	108 789
Итого:	459 831	811 334	23 393	1 294 558

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

## 5.6. Структура ссудной и дебиторской задолженности по регионам Российской Федерации и видам заемщиков по состоянию на 01.04.2019г

Виды заемщиков	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	тыс. руб.	
						Итого	%
Регионы РФ							
В целом по Банку	459 831	67 788	713 546	30 000	23 393	1 294 558	100
Москва	459 831	67 788	396 033	0	19 915	943 567	72.89
Московская область	0	0	258 750	0	15	258 765	19.99
Саратовская область	0	0	4 072	0	1 953	6 025	0.47
Тульская область	0	0	0	0	872	872	0.07
Ярославская область	0	0	0	0	450	450	0.03
Челябинская	0	0	0	30 000	0	30 000	2.32

## ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

область							
Ростовская область	0	0	0	0	95	95	0.01
Нижегородская область	0	0	0	0	93	93	0.00
Самарская область	0	0	22 000	0	0	22 000	1.70
Тюменская область	0	0	15	0	0	15	0.00
Свердловская область	0	0	32 676	0	0	32 676	2.52

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

тыс. руб.

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

**5.7. Информация об общем уровне резервирования активов.**

Распределение риска по видам активов приведено в таблице:

тыс. руб.

	На 01.04.2019	Резерв	На 01.01.2019	Резерв
<b>Предоставленные кредиты всего: в т. ч.</b>	<b>746 476</b>	<b>189 081</b>	<b>625 435</b>	<b>176 298</b>
- 1 категория	7 438	0	7 332	0
- 2 категория	342 956	13 863	309 781	5 975
- 3 категория	204 779	37 713	100 097	17 997
- 4 категория	53 800	0	56 522	623
- 5 категория	137 503	137 503	151 703	151 703
<b>Корреспондентские счета, всего: в т. ч.</b>	<b>42 178</b>	<b>9 535</b>	<b>59 580</b>	<b>9 611</b>
- 1 категория	30	0	9 826	0
- 2 категория	32 942	329	40 548	405
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	9 206	9 206	9 206	9 206
<b>Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.</b>	<b>451 822</b>	<b>3 983</b>	<b>328 683</b>	<b>3 973</b>
- 1 категория	446 849	0	324 710	0



## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

- 2 категория	1 000	10	0	0
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	3 973	3 973	3 973	3 973
<b>Прочие активы, всего: в т. ч.</b>	<b>451 664</b>	<b>266 855</b>	<b>461 621</b>	<b>273 603</b>
- 1 категория	17 779	0	16 499	0
- 2 категория	208 153	41 229	206 763	41 222
- 3 категория	69	28	7 399	1 586
- 4 категория	133	68	337	172
- 5 категория	225 530	225 530	230 623	230 623
<b>Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.</b>	<b>88 441</b>	<b>86 867</b>	<b>480</b>	<b>213</b>
- 1 категория	199	0	230	0
- 2 категория	14	0	8	0
- 3 категория	1 524	321	37	8
- 4 категория	322	164	0	0
- 5 категория	86 382	86 382	205	205
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 780 581</b>	<b>556 321</b>	<b>1 475 799</b>	<b>463 698</b>
<b>Корректировки активов и оценочных резервов</b>	<b>(544)</b>	<b>(27 960)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого с учетом корректировок:</b>	<b>1 780 037</b>	<b>528 361</b>	<b>1 475 799</b>	<b>463 698</b>

Общая величина активов (до корректировок), подлежащих резервированию по состоянию на 01.04.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 увеличилась на 304 782 тыс. руб., в основном за счет увеличения выданных кредитов, а также на сумму просроченных процентов по кредитам, ранее (до 01.01.2019) учитываемым на внебалансовом учете (86 176 тыс. руб.). По состоянию на 01.01.2019 общий уровень резервирования активов составляет 31,24% (на 01.01.2019 – 31,42%). Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым на 01.04.2019 составил 25,32% (на 01.01.2019 – 28,19%). Произошло существенное изменение распределения активов по категориям качества: если на 01.01.2019 года в V категорию качества было классифицировано активов на общую сумму 395 710 тыс. руб., то по состоянию на 01.01.2019 – 462 594 тыс. руб., увеличение составило 66 884 тыс. руб. за счет изменения бухгалтерского учета просроченных процентов (ранее отражались на внебалансовом учете) – 86 176 тыс. руб. и реализации прав требований по договору уступки прав (цессии) просроченных кредитов и требований к ООО «Внешпромбанк» на общую сумму 19 200 тыс. руб. По статье «Прочие активы» по 5 категории качества отражены потери от хакерской атаки и недостачи в операционной кассе филиала в сумме 13 839 тыс. руб., требования к ООО «Внешпромбанк» по облигациям, включенные в реестр требований кредиторов ООО «Внешпромбанк» в сумму 209 220 тыс. руб. Резерв создан 100%. Реструктуризации осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде не было.

**5.8. Вексели**

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**

На балансе Банка учтены права требования, приобретенные по договорам под уступку денежного требования (факторинг) на сумму 75 097 тыс. руб.

**5.11. Выданные гарантии**

В отчетном периоде клиентам выдавались гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Гарантии выданы сроком от 29.06.2019 до 30.11.2019.

## 6. Инвестиции в дочерние или зависимые организации

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	7 028
Резервы на возможные потери	(0)	(1 476)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>0</b>	<b>5 552</b>

По состоянию на 01.01.2019 у Банка имелась доля участия в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Омега-Инвест» в размере 24%.

В отчетном периоде 2019 года Банком реализована доля в уставном капитале ООО «Омега-Инвест» по номинальной стоимости 7 028 тыс. руб.

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

## Сведения об имуществе, числящемся на балансе Банка

тыс. руб.

Виды имущества	БС	Остаток на 01.01.2019	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.04.2019
			Дебет	Кредит	
<b>Основные средства</b>					
Основные средства (кроме земли)	60401	122 913	678	(0)	123 591
Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(7 765)	0	(856)	(8 621)
<b>Итого остаточная стоимость</b>		<b>115 148</b>	<b>678</b>	<b>(856)</b>	<b>114 970</b>
<i>В том числе прирост стоимости имущества при переоценке</i>	<i>10601</i>	<i>24 824</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>24 824</i>
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	60415	0	811	(811)	0
<b>Итого</b>		<b>0</b>	<b>811</b>	<b>(811)</b>	<b>0</b>
<b>Нематериальные активы</b>					
Нематериальные активы	60901	18 978	0	(0)	18 978
Вложения в создание и приобретение НМА	60906	0	0	(0)	0
Амортизация нематериальных активов	60903	(2 526)	0	(335)	(2 861)
<b>Итого</b>		<b>16 452</b>	<b>0</b>	<b>(335)</b>	<b>16 117</b>
<b>Материальные запасы</b>					
Запасные части	61002	0	0	0	0
Материалы	61008	3	671	(673)	1
Инвентарь и принадлежности	61009	0	771	(771)	0
<b>Итого</b>		<b>3</b>	<b>1 442</b>	<b>(1 444)</b>	<b>1</b>
<b>Итого основных средств и НМА</b>		<b>131 603</b>	<b>2 931</b>	<b>(3 446)</b>	<b>131 088</b>
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	205 634	0	(0)	205 634
Резервы на возможные потери	62002	(41 127)	0	(0)	(41 127)
<b>Итого</b>		<b>164 507</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>	<b>164 507</b>

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

Выбытие и реализация					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	0	(0)	0
Итого		0	0	(0)	0
<b>ИТОГО ИМУЩЕСТВА</b>		<b>296 110</b>	<b>2 931</b>	<b>(3 446)</b>	<b>295 595</b>

**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 по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	107790	1439	569	5350	115148
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	107790	2040	2214	10869	122913
Поступление	0	0	0	678	678
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	107790	2040	2214	11547	123591
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	601	1645	5519	7765
Амортизационные отчисления за период	501	80	43	232	856
Выбытие	0	0	0	0	0
Зачет накопленный на дату переоценки амортизации	0	0	0		0
Остаток на конец отчетного года	501	681	1688	5751	8621
Остаточная стоимость на конец отчетного года	107289	1359	526	5796	114970

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, площадью 303,8 квадратных метров и 680,6 квадратных метров, расположенных по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, строение 1, 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 нежилых помещений составляет 107 790 тыс. руб., балансовая стоимость переоцененных основных средств - нежилых помещений, при учете по первоначальной стоимости составляла бы 85 306 тыс. руб. Прирост стоимости нежилых помещений по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 в размере 24 824 отражен на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», в том числе: переоценка, проведенная в 2018 году – 2 075 тыс. руб., начислено отложенное налоговое обязательство в размере 4 497 тыс. руб., в том числе: по переоценке за 2018 год – 24 тыс. руб. отражено СПОД операцией в январе 2019 года. По состоянию на отчетную дату на часть нежилого помещения стоимостью 26 294 тыс. руб. наложен арест. В течение отчетного периода выбытие (реализация) объектов основных средств не происходило.

#### **Нематериальные активы**

В составе нематериальных активов: товарный знак и лицензии, неисключительное право пользования на программные продукты, созданных кредитной организацией нематериальных активов на балансе нет. За отчетный период начислена амортизация в сумме 335 тыс. руб.

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.**

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

#### **Запасы**

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

#### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

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

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

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

Банк на основании профессионального суждения по оценке справедливой стоимости отступного, полученного в соответствии с Соглашением, определил стоимость полученных активов. Стоимость имущества, по которой объекты недвижимости поставлены на баланс Банка были оценены (судная 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 01.04.2019 по долгосрочным активам, предназначенным для продажи создан резерв в сумме 41 127 тыс. руб. (20% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка), по состоянию на 01.01.2019 – 41 127 тыс. руб.

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

В отчетном периоде 2019 года принято решение об учреждении дочерней компании - ООО «Дельта-Инвест». Уставный капитал общества формируется за счет денежного вклада, а именно шести нежилых помещений по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, дом 16, строение 9 (общей площадью 403,7 кв. м.).

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

Незавершенных капитальных вложений в основные средства нет.

## 8. Прочие активы

Виды прочих активов	БС.	На 01.04.2019	На 01.01.2019
<i>Незавершенные переводы и расчеты</i>	30233	0	0
<i>Требования по прочим операциям</i>		11	232
Требования по прочим операциям	47423	222 646	228 031
Резервы на возможные потери	47423	(222 646)	(227 799)
Простроченные требования по РКО	458	56	-
Резерв по требованиям по РКО	45818	(45)	-
<i>Расчеты по хозяйственным операциям</i>		2 558	1 543
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	414	413
Резервы на возможные потери	60324	(413)	(413)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	4 500	3 461
Резервы на возможные потери	60324	(2 136)	(2 131)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	176	173
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	17	40
<i>Другие активы</i>		190	573
Расчеты с прочими дебиторами	60323	666	963
Резервы на возможные потери	60324	(476)	(657)
<i>Расчеты с по налогам и сборам</i>		0	0
Расчеты с по налогам и сборам	60302	2 973	2 973
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(2 973)	(2 973)
<b>Итого</b>		<b>2 793</b>	<b>2 348</b>
<i>Корректировка резерва на возможные потери</i>		(10)	-
<b>Итого прочих активов с учетом корректировок РВП</b>		<b>2 783</b>	<b>2 348</b>

По состоянию на 01.04.2019 требования по прочим операциям (БС 47423) отражены в том числе: денежные средства, списанные со счетов в результате хакерской атаки 13 426 тыс. руб., требования по облигациям ООО "Внешпромбанк", включенные в реестр требований кредиторов ООО "Внешпромбанк" 209 220 тыс. руб. Созданы резервы в размере 100%.

## 9. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Прочие привлеченные средства	579	579
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	0	-
<b>Итого</b>	<b>579</b>	<b>579</b>

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 01.04.2019	На 01.01.2019
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета и счета до востребования	419 968	112 952
- Проценты начисленные	11 610	11 707
- Срочные депозиты	20 400	20 200
- Субординированные займы	71 500	90 500
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	12 179	-
<b>Физические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	26 870	5 543
Текущие счета/ счета до востребования прочих физических лиц	58 767	37 266
Срочные вклады	501 060	555 278
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	-590	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 121 764</b>	<b>833 446</b>

В текущем и предыдущих отчетных периодах Банк привлек средства клиентов на условиях, соответствующих рыночным.

**11. Выпущенные долговые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
- Выпущенные процентные векселя	13 090	14 303
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	50	30
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость выпущенных ценных бумаг	0	-
<b>Итого выпущенных долговых обязательств с учетом корректировки</b>	<b>13 140</b>	<b>14 333</b>

На отчетную дату на балансе Банка учитываются четыре векселя общей номинальной стоимостью 180 тыс. евро, Срок платежа «по предъявлению», но не ранее 16.09.2019, процентная ставка 0,7 % годовых.

**12. Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	БС	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	1 137	216
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	60301	220	1 218
Расчеты с персоналом по вознаграждению (по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе страховые взносы)	60305 60335	7 714	6 289
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	10	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	60311	294	669



## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

	60313		
Суммы, поступившие на корсчет до вынесения	47416	172	38
Прочие обязательства	47422	91	79
	47424		
Резервы-оценочные обязательства на кредитного характера	61501	14 317	18 492
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>23 955</b>	<b>27 001</b>
<b>Итого прочие обязательства с учетом корректировок</b>		<b>18 232</b>	<b>27 001</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	60301	0	0
<b>Итого обязательства по текущему налогу на прибыль</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Отложенное налоговое обязательство	61701	4 497	4 497
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>		<b>4 497</b>	<b>4 497</b>

**13. Уставный капитал**

В течение отчетного периода структура собственников не менялась. На 01.04.2019 года величина зарегистрированного и фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 320 000 тыс. руб., структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Нелевнищын С.В.	32 000	10,00
2	ООО «Защитный элеватор»	32 000	10,00
3	Никитина Е.И.	32 000	10,00
4	Андреева Е.В.	32 000	10,00
5	Сиданцев Д.С.	32 000	10,00
6	Белозубов С.В.	31 680	9,88
7	Андреев А.А.	25 680	8,03
8	Трушин А.А.	25 680	8,03
9	Михайлова С.В.	25 680	8,03
10	Дегтярев А.В.	25 680	8,03
11	Эпштейн В.А.	25 680	8,03
	<b>ИТОГО:</b>	<b>320 000</b>	<b>100</b>

**14. Прочие компоненты собственных средств (капитала) Банка**

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Резервный фонд	23 652	23 652
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 327	20 327
Неиспользованная прибыль (убыток)	23 530	3 743
<b>Итого прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>67 509</b>	<b>47 722</b>

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 24 824 тыс. руб. уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства в размере 4 497 тыс. руб.

**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

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
-от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 583	10 974
-от ссуд, предоставленных физическим лицам	371	1 565
-от размещения средств в кредитных организациях	4 580	2 626
-от размещения средств на корреспондентских счетах в других банках	5	5
-от вложений в долговые финансовые активы, предназначенные для продажи	0	871
-от вложений в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	5 338
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>24 539</b>	<b>21 379</b>
<b>Процентные расходы</b>		
-по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц и срочные депозиты	(2 400)	(97)
-по привлеченным средствам физических лиц во вклады	(7 753)	(14 049)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(0)
-по прочим заемным средствам	(0)	(2 078)
-по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(23)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(10 176)</b>	<b>(16 224)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14 363</b>	<b>5 155</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
От открытия и ведения банковских счетов	408	323
По расчетным и кассовым операциям	1 263	938
От осуществления переводов денежных средств	1 238	493
От выдачи банковских гарантий	10 040	0
От других операций	117	1 874
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 066</b>	<b>3 630</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетно-кассовым операциям	(1 254)	(527)
За открытие и ведение банковских счетов	(23)	(5)
По переводам денежных средств	(595)	(191)
За проведение операций с валютными ценностями	(38)	(77)
Прочие	(2 662)	(792)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 572)</b>	<b>(1 592)</b>

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистый комиссионный доход	8 494	2 038

## 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	(676)	-
Расходы на содержание персонала	(34 856)	(29 823)
Содержание и аренда помещений	(4 539)	(3 431)
Расходы по охране	(1 519)	(1 885)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 641)	(1 649)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 191)	(971)
Прочие управленческие расходы	(0)	(806)
Страхование	(960)	(5 961)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(1 080)	(662)
Расходы на рекламу	(354)	(530)
Служебные командировки и представительские расходы	(9)	(78)
Аудит отчетности	(140)	(110)
Обучение персонала	(16)	(111)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(2 942)	(1 846)
Прочие расходы	(2 218)	(50)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(52 141)</b>	<b>(47 913)</b>

## 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 в всего, в том числе:	(3 573)	39 781
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	200
Изменения резерва по прочим активам	5 828	139
Изменения по резервам — оценочным обязательствам некредитного характера	(4 175)	0
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	1 920	(256)
<b>Итого изменений по резервам</b>	<b>(5 278)</b>	<b>39 864</b>

Данные по резервам под обесценение приведены с учетом корректировок.



## ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

## 20. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	(639)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Итого доходы (расходы) операциям с финансовыми активами и ценными бумагами	0	(639)

## 21. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по операциям с иностранной валютой	16 607	10 426
Расходы по операциям с иностранной валютой	(6 807)	(5 513)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 800	4 913

## 22. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от переоценки иностранной валюты	23 385	19 683
Расходы от переоценки иностранной валюты	(23 192)	(19 761)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	193	(78)

## 23. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от операций уступки прав требований по кредитам и требований к ООО Внешпромбанк	19 200	0
Корректировка стоимости финансовых инструментов	3 301	
Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	350	174
Доходы от выбытия имущества	1 476	0
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами (прощение субординированного займа и процентов, списание начисленных процентов по договору субординированного займа)	31 370	0
Прочие доходы	103	360
Итого прочие операционные доходы	55 800	534

**24. Налог на прибыль и прочий совокупный доход**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>31 231</b>	<b>3 874</b>
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	0	363
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 567	1 033
Расходы по налогу на имущество	0	0
Транспортный налог	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	474	103
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>2 041</b>	<b>1 499</b>
<b>Финансовый результат за отчетный период, в том числе:</b>	<b>29 190</b>	<b>2 375</b>
<i>Прибыль (убыток) из продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	<b>29 190</b>	<b>2 375</b>
<i>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	<b>0</b>	<b>0</b>

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<b>Прибыль (убыток) по бухгалтерскому до налогообложения</b>	<b>29 191</b>	<b>2 042</b>
Отчисления по ставке 20%, бухгалтерский учет	5 838	0
Отчисления по ставке 15%, бухгалтерский учет	0	553
<b>Прибыль (убыток) по налоговому учету до налогообложения</b>	<b>(7 207)</b>	<b>6 520</b>
Отчисления по ставке 20%, налоговый учет	(1 441)	566
Отчисления по ставке 15%, налоговый учет	0	553

Разницу 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
<b>1</b>	<b>Источники базового капитала (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>304 963</b>	<b>-32 707</b>	<b>337 670</b>
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:	-38 689	-32 707	-5 982
1.3.1	прошлых лет	-38 689	-32 707	-5 982
1.3.2	отчетного года	0	0	0
<b>2</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники капитала</b>	<b>16 117</b>	<b>335</b>	<b>16 452</b>
2.1.	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16 117	335	16 452
	<b>Базовый капитал, итого (строка I – строка II)</b>	<b>288 846</b>	<b>-32 372</b>	<b>321 218</b>
	<b>Основной капитал, итого</b>	<b>288 846</b>	<b>-32 372</b>	<b>321 218</b>
<b>3</b>	<b>Источник дополнительного капитала, итого</b>	<b>61 318</b>	<b>19 968</b>	<b>41 350</b>
<b>4</b>	<b>Собственные средства (капитал), итого:</b>	<b>350 164</b>	<b>-12 404</b>	<b>362 568</b>
<b>5</b>	<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала</b>	<b>1 556 597</b>	<b>277 288</b>	<b>1 279 309</b>
<b>6</b>	<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>1 579 336</b>	<b>277 278</b>	<b>1 302 058</b>
<b>7</b>	<b>Достаточность основного капитала (процент)</b>	<b>18,5362</b>	<b>X</b>	<b>25,1087</b>
<b>8</b>	<b>Достаточность собственных средств (капитала) (процент)</b>	<b>22,1716</b>	<b>X</b>	<b>27,8458</b>
<b>9</b>	<b>Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)</b>	<b>12,5562</b>	<b>X</b>	<b>19,1087</b>

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 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 01.04.2019 составила 8 663 тыс. руб., на 01.01.2019 – 13 360 тыс. руб.

На отчетную дату расчетная величина риска операционного риска составила 28 403 тыс. руб., совокупный рыночный риск, в том числе: процентный риск, фондовый, валютный и товарный риски отсутствуют. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, свидетельствуют, что риски, принятые на себя Банком, приемлемы в текущих рыночных условиях и не угрожают Банку внезапным банкротством.

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

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

#### **26. Сведения об обязательных нормативах**

Банк рассчитывает обязательные экономические нормативы ежедневно. В отчетном периоде нарушения обязательных нормативов не допускалось.

В январе, феврале и марте 2018 года 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). Банк России указал на недопущение дальнейшего нарушения норматива Н6.

14.11.2018 у Банка изменился вид лицензии на осуществление банковских операций с универсальной на базовую. Банком рассчитываются обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

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

#### **27. Изменения в источниках капитала за отчетный период**

Источники капитала	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменения (+,-)
Уставный капитал	320 000	320 000	0
Резервный фонд	23 652	23 652	0
Перевенка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 327	20 327	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	23 530	3 743	19 787



Итого:	387 509	367 722	19 787
--------	---------	---------	--------

## Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

### 28. Движение денежных средств

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

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

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

### 29. Информация о движении денежных средств

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

В данной статье отражаются итоги основной деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. По итогам работы за отчетный период 2019 года Банк получил приток денежных средств от операционной деятельности в сумме 621 498 тыс. руб., в основном за счет увеличения привлеченных средств клиентов. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (C52, C53, C54), которые корректируют строки 1.2.3. «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности», 1.2.7. «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями».

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

В данном разделе отражаются итоги инвестиционной деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. Банк в отчетном периоде 2019 года получил от

вложений в данное направление деятельности сумму 6 352 тыс. рублей, что связано с реализацией вложений в дочернее предприятие.

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

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

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

Расчетная сумма корректировки за отчетный период 2019 года составила 3 286 тыс. рублей, связано с колебаниями валютных курсов и увеличением валютных остатков на счетах клиентов.

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

прирост денежных средств за отчетный период 2019 года составил 50 917 тыс. рублей. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 166 586 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 (12 465 тыс. руб.) и денежных средств в кредитных организациях, классифицированных во 2 категорию качества по Положению Банка России № 611-П (32 612 тыс. руб.)

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

## Иная информация

### 30. Управление рисками и капиталом

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

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

Стратегические задачи:

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

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

Общее собрание учредителей (участников);

Совет директоров;

Правление (коллегиальный исполнительный орган);

Председатель Правления (единоличный орган управления);

Комитеты (кредитный комитет, комитет по управлению банковскими рисками);  
 Служба анализа и управления рисками;  
 Служба внутреннего контроля;  
 Служба внутреннего аудита;  
 прочие подразделения – владельцы рисков.

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

- ответственность и полномочия – руководство, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление рисками в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- совершенствование деятельности – управление рисками Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка;
- интеграция в бизнес-процессы – управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;
- осведомленность – руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;
- существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов – в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий;
- ясное выражение неопределенности – система управления рисками Банка обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;
- непрерывность – процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках Банка и управления 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 процесса бизнес-планирования.

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск.

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 обязательства 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.

Рецензия 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 ее 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.

#### 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:

$$PP = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR),$$

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

TR - 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 отсутствует 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	-4,7382%	-0,9006%
в евро	0,3247%	1,6382%
в китайских юанях	0,0284%	0,0287%
в фунтах стерлингов	0,0591%	0,0596%
балансирующая позиция в российских рублях	-4,5009%	-0,8258%

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

Совокупная величина рыночного риска на отчетную дату равна 16 898 тыс. руб., на начало отчетного периода – нулевая.

#### Процентный риск банковского портфеля.

Источником данного вида риска является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной

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

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

#### Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют в процентах

	На 01.04.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы:</b>			
Средства в других банках	7,5%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	14,4%	0,0%	0,0%
- частные лица	15,4%	0,0%	0,0%
<b>Процентные обязательства:</b>			
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,2%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	5,6%	0,9%	0,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	0,0%	0,7%
Субординированные займы	0,0%	0,0%	0,0%

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

#### Риск ликвидности.

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



финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью.

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

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

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

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

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

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

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

В связи с изменением 14.11.2018 года у Банка вида лицензии на осуществление банковских операций с универсальной на базовую, произошло изменение обязательных нормативов ликвидности. 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 01.04.2019	На 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности	≥50%	111,6%	134,4%

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

#### Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

тыс. руб.



## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года

По состоянию на 01.01.2019	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
<b>Активы</b>					
Денежные средства и средства в ЦБ	156 920	0	0	0	12 465
Средства в других банках	35 959	0	0	0	6 319
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	496 162	89 972	271 630	126 876	14 942
Прочие активы	83	0	0	0	2 973
Итого ликвидных активов	689 124	89 972	271 630	126 876	36 699
<b>Пассивы</b>					
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	521 375	92 114	195 907	240 868	71 500
Выпущенные долговые обязательства	0	0	13 140	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	1 400	524	0	0	26 528
Итого обязательства	523 354	92 638	209 047	240 868	98 028
Чистый разрыв ликвидности по балансу	165 770	-2 766	62 583	-113 992	-61 329
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	31,67	-2,99	29,93	-47,33	-62,56

тыс. руб.

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

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на отчетную дату образовалась положительная разница между активами и пассивами со сроком погашения до востребования, до 30 дней и до 180 дней. Данный факт свидетельствует, что у Банка достаточно ликвидности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

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

### 31. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Количественные показатели, характеризующие достаточность капитала:

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

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

показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (от 04 июля 2018 года № 646-П), Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 509-П.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

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

объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;

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

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

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

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

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

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

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

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования Банк 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 2019 года**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Менее 1 года	6 643	9 860
От 1 до 5 лет	2 213	2 524
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>8 856</b>	<b>12 384</b>

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 01.04.2019	На 01.01.2019
Менее 1 года	2 562	0
От 1 до 5 лет	0	0
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>2 562</b>	<b>0</b>

**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 01.04.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	18 453	55 879
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	475 872	321 455
Обязательства по поставке денежных средств	2 589	2 779
Гарантии выданные	229 951	19 089
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>726 865</b>	<b>399 202</b>
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(9 302)	(1 659)
Корректировка резервов на потери по УОКХ (уменьшающая РВП)	5 732	-
<b>Итого РВП с учетом корректировок</b>	<b>(3 579)</b>	<b>(1 659)</b>

**Судебные иски и требования**

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

- Решением Арбитражного суда г. Москвы от 22.10.2018 г. по делу № А40-92590/18-150-639 с Банка в пользу ООО «Прогресс» взыскано 4 175 104 руб. 16 коп. (3 158 130 руб. долга по эксплуатационным расходам, 924 807 руб. 38 коп. неустойки, 52 973 руб. 78 коп. процентов и 139 193 руб. 00 коп. госпошлины). Банк подал апелляционную жалобу, постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 30.01.2019 г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. По состоянию на отчетную дату сформировав резерв в размере 100% искового заявления. 04.03.2019 г. вышеуказанная сумма списана в пользу взыскателя с корреспондентского счета Банка. Банк подал апелляционную жалобу, рассмотрение ее назначено на 23 января 2019 г.

По исковому заявлению ООО «Прогресс» в Арбитражный суд г. Москвы «О взыскании неустойки и процентов за пользование чужими денежными средствами задолженности эксплуатационным и коммунальным платежам» на общую сумму 1 779 тыс. руб. сформирован резерв в размере 51% 907 тыс. руб. Решением Арбитражного суда г. Москвы



по делу № А40-181671/2018 от 29.01.2019 г. требования ООО «Прогресс» удовлетворены частично, в размере 979 161 рубль. В остальной части иска ООО «Прогресс» отказано. 29 апреля 2019 г. Девятый арбитражный апелляционный суд указанное решение оставил без изменения, апелляционную жалобу Банка без удовлетворения.

- В производстве Следственного департамента МВД России находится уголовное дело № 221896, возбужденное 18 декабря 2015 года по признакам преступления, предусмотренного п.4 ст. 159 УК РФ. В рамках данного дела постановлением Тверского районного суда г. Москвы наложен арест на нежилое помещение, полученное Банком по соглашению сторон о прекращении обязательства по кредитному договору путем предоставления отступного площадью 303,8 кв. м, по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр.1, пом. На, комн. 2, 3. Сформирован резерв в размере 51% в сумме 13 410 тыс. рублей. Банк обратился в Хорошевский районный суд г. Москвы с заявлением об освобождении имущества от ареста. Возбуждено дело № 02-0182/2019. Заседание суда назначено на 02.04.2019 г.

### Обязательства некредитного характера

(в тысячах российских рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Резерв по обязательствам некредитного характера	14 317	18 492
Итого обязательств некредитного характера	14 317	18 492

### 33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банка 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 1 квартал 2019 и 2018 гг., по операциям со связанными сторонами.

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

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

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

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

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 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
Коммиссионные 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, начисленные на вознаграждение	127	691	608	-	1 426
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	110	37	-	147

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2018:

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерняя компания	Итого
Кредиты клиентам	-	-	36 787	-	36 787
В том числе просроченные	-	-	-	-	-
Средства клиентов	23 953	416	167	-	24 536
В том числе вклады (средства) физических лиц	17	-	-	-	17
Процентные доходы	104	-	1 443	-	1 547
Процентные расходы	4	3	2	-	9
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	(276)	-	408	-	132
Коммиссионные и другие доходы	8	1	2	-	11

Комиссионные и другие расходы	2	3	5	6	7
Краткосрочные вознаграждения	476	1 886	5 038	-	7 400
Страховые взносы, начисленные на вознаграждение	144	564	1 512	-	2 220
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	50	350	-	400

#### 34. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

В отчетном периоде Банком совершались сделки, признаваемые крупными, в соответствии с Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также осуществляли 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 к ООО «Внешпромбанк» (по облигациям), включенные в реестр требований кредиторов в сумме 5 000 тыс. руб. Также связанным с Банком лицом выкуплена доля в размере 24% от уставного капитала дочернего предприятия, что составляет 7 028 тыс. руб. Данные сделки проводились с целью улучшения качества активов Банка.

#### 35. Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита

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

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

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

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

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

План проведения проверок Службой внутреннего аудита на 2018 год утвержден решением Совета директоров.

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

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

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

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

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке относятся к компетенции Совета директоров. В составе Совета директоров избирается Директор по вознаграждениям, который не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа ежеквартальных 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 01.04.2019:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждения (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

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.04.2018:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждения (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	101	28 907	0	0	885
Ключевой управленческий персонал	5	3 070	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	15	6 550	0	0	0

Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	2245	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 2018 год не выплачивались.

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

### 37. Стратегия развития деятельности Банка на 2019 год.

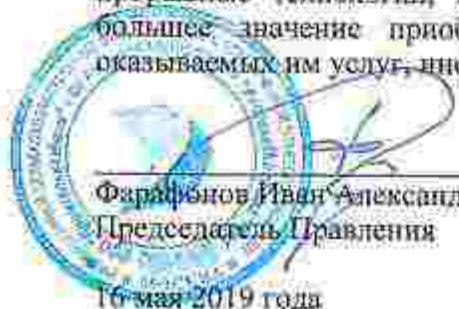
Главная задача Банка - удовлетворение потребностей клиентов. Банк осознает свои сильные и слабые стороны, направления развития банковского сектора. Современный мир характеризуется наличием огромного количества вызовов глобального масштаба. Вместе с тем, стандартные финансовые услуги будут востребованы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

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

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

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

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



Фарафонов Иван Александрович  
Председатель Правления

16 мая 2019 года



Харина Елена Михайловна  
Главный бухгалтер



ПРОШНУРОВАНО, ПРОКУМЕРОВАНО І  
ОКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 79 ЛИСТ 06

Виконавчий директор

Державна інспекція з питань захисту прав споживачів

ООО «ХНХ»

Ельхнієва Т.В.

