

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	61981	74448
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	19790	28143
2.1	Обязательные резервы		11582	12595
3	Средства в кредитных организациях	4.1	21942	65816
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	879376	
5a	Чистая ссудная задолженность	5		774114
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6	20400	5552
9	Требование по текущему налогу на прибыль		809	2973
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	168157	131603
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		86135	164507
13	Прочие активы	8	6961	2081
14	Всего активов		1265551	1249237
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		872722	834025
16.1	средства кредитных организаций	9	579	579
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	872143	833446
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		538268	598087
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	14333
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	14303
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		4497	4497
21	Прочие обязательства	12	22811	27001

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5217	1659
23	Всего обязательств		905247	881515
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	13	320000	320000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		23652	23652
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		20327	20327
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-3675	3743
36	Всего источников собственных средств		360304	367722
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		285046	380113
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		233862	19089
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 495-665-15-62

09.08.2019
Контрольная сумма : 8658
Версия файла описателей (.PAK): 16.05.2019

Фарафонов И.А.

Харина Е.М.

Хальфитдинова Л.К.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	16	54267	59723
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9051	8020
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		45216	42269
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	9434
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16	20926	30445
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	16
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20891	30429
2.3	по выпущенным ценным бумагам		35	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		33341	29278
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-13998	73298
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		962	-52
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		19343	102576
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			3704
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21	14459	12749
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22	248	810
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	17	18251	6509
15	Комиссионные расходы	17	7077	3658
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			-199548
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	

17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			199748
18	Изменение резерва по прочим потерям		-20280	-28521
19	Прочие операционные доходы	23	91448	1411
20	Чистые доходы (расходы)		116392	95780
21	Операционные расходы	18	108533	113425
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7859	-17645
23	Возмещение (расход) по налогам	24	5874	6168
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1985	-24108
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	295
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1985	-23813

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1985	-23813
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	4473
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-4473
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	10526
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			10526
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	242
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	10284
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	5811
10	Финансовый результат за отчетный период		1985	-18002

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Начальник управления бух.учета и отчетность
Телефон: 495-665-15-62

Хальфитдинова Л.К.

09.08.2019
Контрольная сумма

Раздел 1. 29169
Раздел 2. 41708

Версия файла описателей (.PAK): 16.05.2019

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

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

на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Наименование (Головная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)				
1.1.2	Привилегированными акциями				
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	Прошлых лет				
12.2	Отчетного года				
3	Резервный фонд				
14	Доли Уставного капитала, принадлежащие поклающему				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, влияющие на источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента				
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм графа по обслуживанию кредитных обязательств) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
111	Резервы кодирования денежных потоков				
112	Недостаточные резервы на возможные потери				
113	Доход от сделок секьюритизации				

1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмитсионный доход, всего, в том числе сформированный:		320000.0000	320000.0000
1.1	облигационными акциями (долгами)		320000.0000	320000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1991.0000	-5982.0000
2.1	прошлых лет		-28964.0000	-5982.0000
2.2	отчетного года		30955.0000	0.0000
3	Резервный фонд		23652.0000	23652.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		345643.0000	337670.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		15841.0000	16452.0000
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери		11.0000	0.0000
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		329802.0000	321218.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		329802.0000	321218.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		31200.0000	41350.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	права на совокупную сумму кредитов, банковских ссуд, ссудочности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		31200.0000	41350.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		361002.0000	362568.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1342624.0000	1279309.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных		1367448.0000	1302058.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату,					Данные на начало отчетного года,				
			тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на уровне риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего		1239374.0000	858158.0000	771819.0000	945198.0000	655708.0000	547483.0000				
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		81771.0000	81771.0000	0.0000	102591.0000	102591.0000	0.0000				
1.1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		5767.0000	5710.0000	1142.0000	7102.0000	7043.0000	1409.0000				
1.1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
1.1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		1151836.0000	770677.0000	770677.0000	835505.0000	546074.0000	546074.0000				
1.1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
1.1.5	активы - кредитные требования и другие требования к Центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X				
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		250208.0000	250208.0000	12510.0000	339340.0000	339340.0000	16967.0000				
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.1.5	требования Участников клиринга		250208.0000	250208.0000	12510.0000	339340.0000	339340.0000	16967.0000				
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		313089.0000	143672.0000	215508.0000	438691.0000	237865.0000	350002.0000				
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		99200.0000	0.0000	0.0000	139400.0000	0.0000	0.0000				
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		213889.0000	143672.0000	215508.0000	264985.0000	203885.0000	305828.0000				
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
12.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным объектам заложенных требований, в том числе удостоверенных залогом		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		13248.0000	12492.0000	4035.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
13.2	с коэффициентом риска 120 процентов		321.0000	307.0000	61.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
13.3	с коэффициентом риска 140 процентов		12927.0000	12185.0000	3974.0000	0.0000	0.0000	0.0000				

3.4	с коэффициентом риска 170 процентов			0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов			0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов			0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов			0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			266532.0000	260215.0000	215376.0000	74968.0000	73309.0000	32567.0000					
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском			233862.0000	228088.0000	209088.0000	19089.0000	18898.0000	18898.0000					
4.2	по финансовым инструментам со средним риском			0.0000	0.0000	0.0000	10000.0000	9900.0000	4950.0000					
4.3	по финансовым инструментам с низким риском			31966.0000	31438.0000	6288.0000	44961.0000	43593.0000	8719.0000					
4.4	по финансовым инструментам без риска			704.0000	689.0000	0.0000	918.0000	918.0000	0.0000					
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0.0000	X	0.0000	0.0000	X	0.0000					

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:		11856.0000	28403.0000	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		79037.0000	189350.0000	
16.1.1	Чистые процентные доходы		51518.0000	80839.0000	
16.1.2	Чистые непроцентные доходы		27519.0000	108511.0000	
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета валовым операционного риска		3.0000	3.0000	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
7.1	Процентный риск		0.0000	0.0000	
7.2	Фондовый риск		0.0000	0.0000	
7.3	Валютный риск		0.0000	0.0000	
7.4	Товарный риск		0.0000	0.0000	

Раздел 3. Сведения о владении отдельными видами активов, условиях обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о владении резервом на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-)	Данные на начало	тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
1					
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		545944.0000	62095.0000	483849.0000
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		240284.0000	59800.0000	180484.0000
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери		299343.0000	-2363.0000	301706.0000
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяющими критерии Банка России, отраженные на балансовых счетах		6317.0000	4658.0000	1659.0000
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.0000	0.0000	0.0000

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	процент, тыс. руб.	Именное обременение сформированных резервов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
12	Реструктурированные ссуды							
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по иным или отступным							
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	справедливая стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
12	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
13	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

12

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕННЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КАУТОРСКОЙ ЛИКВИДНОСТИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной) кредитной организации банковской группы) / ООО Промсвязьбанк

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

Код формы по ОКУД 040913
Квартальный(Годовой)

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

Порядковый номер	Наименование показателя	Положение	Фактическое значение				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1а	Начальный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (для учета влияния первоначального мер							
2	Основной капитал		32802.000	288846.000	321318.000	321314.000	296725.000	
2а	Основа капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		320399.000	279443.000				
3	Собственные средства (капитал)		361002.000	350164.000	362568.000	386647.000	354031.000	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		352179.000	371703.000				
РАСКИДЫ, КОМПЕНСИРУЕМЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Расходы, возмещаемые по уровню риска		1367448.000	1579336.000	1302098.000	121665.000	1347638.000	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала II.1 (BIO.1)							
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала II.2 (BIO.2)		24.600	18.600	25.100	26.900	22.400	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		23.900	17.900				
7	Норматив достаточности собственного капитала II.0 (BIO.0)		26.400	22.200	27.800	31.700	26.300	
7а	Норматив достаточности собственного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25.800	23.800				
НАЧИСЛЕН К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка к базовому капиталу							
9	Антициклическая надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							

14	Валютина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами					0.00	
15	Валютина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами					0.00	
16	Требования по кредитованию ценными бумагами с учетом поправок, итого					0.00	
	(сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)						
Риск по условиям обеспечения кредитного характера (ИВР*)							
17	Номинальная величина риска по условиям обеспечения кредитного характера					0.00	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного актива					0.00	
19	Валютина риска по условиям обеспечения кредитного характера с учетом поправок, итого					0.00	
	(разность строк 17 и 18)						
Клиент и риск							
20	Основной капитал					0.00	
21	Валютина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего					0.00	
	(сумма строк 3, 11, 16, 19)						
Норматив финансового рычага							
22	Норматив финансового рычага (П.4), базисной группы (820.4), процент					0.00	
	(строка 20 : строка 21)						
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности							
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019				Данные на 01.07.2019
			валютина требования (обязательства), тыс. руб.	валютина требования (обязательства), тыс. руб.	валютина требования (обязательства), тыс. руб.	валютина требования (обязательства), тыс. руб.	валютина требования (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	
МАССОВЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Валютина балансовых активов (ВА) с учетом дополнительных требований (ИВР), включенных в чистый ИВР (ИВР)		X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ							
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:						
3	стабильные средства						
4	нестабильные средства						
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:						
6	операционные депозиты						
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)						
8	необеспеченные						
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X			X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:						
11	по предоставленным финансовым инструментам в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения						
12	связанные с потерей ликвидности по обеспеченным инструментам						
13	по предоставленным финансовым инструментам в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения						
14	по прочим депозитам						
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обеспечения						
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ЦИТОВЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА							
17	Валютина балансовых активов (ВА) с учетом дополнительных требований (ИВР), включенных в чистый ИВР (ИВР)						
18	Валютина балансовых активов (ВА) с учетом дополнительных требований (ИВР), включенных в чистый ИВР (ИВР)						
19	Прочие приросты						
20	Суммарный прирост денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)						
СПОСОБЫ ОЖИДАЕМЫЕ ЦИТОВЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА							
21	ВА с учетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X			X	
23	Чистый ожидаемый отток денежных средств (ИВР), процент						

Президент

Евдокимов И.А.

Главный бухгалтер

Зарина Е.М.

Кальфадинова Л.К.

Начальник Управления бух. учета и отчетности

Телефон: 495-652-15-02

09.08.2019

Контрольный сумм:

№ 013 Раздел 1 : 3261

№ 013 Раздел 2.1 : 3482

№ 013 Раздел 2.2 : 3482

№ 013 Раздел 3 : 34973

Версия файла: 09.08.2019

Время: 15:05:06

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		34980	-48389
1.1.1	проценты полученные		54016	76743
1.1.2	проценты уплаченные		-32365	-26886
1.1.3	комиссии полученные		18251	6682
1.1.4	комиссии уплаченные		-7077	-4232
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	966
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14459	12749
1.1.8	прочие операционные доходы		91833	1349
1.1.9	операционные расходы		-99900	-110068
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4237	-5692
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-79637	-230792
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1013	272
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-115537	-52354
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9561	-286
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-3
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		33738	-177556
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-13111	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4699	-865
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-44657	-279181
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-24356	-34056
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	274716
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	-14544
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов			

24

1	и материальных запасов		29695	31723
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-142	47
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5197	257886
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4614	4863
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-44074	-16432
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		115669	228885
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		71595	212453

Председатель Правления

Фарафонов И.А.

Главный бухгалтер

Харина Е.М.

Начальник управления бух.учета и отчетност
Телефон: 495-665-15-62

Хальфитдинова Л.К.

09.08.2019
Контрольная сумма : 63526
Версия файла описателей (.PAK) : 16.05.2019

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «промежуточная отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 1 полугодие 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 в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в местах обслуживания юридических и физических лиц. Пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатов деятельности Банка. Учетной политикой Банка предусмотрено раскрытие информации в объеме, установленном для годовой отчетности.

1. Информация о Банке

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

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

Кредитные рейтинги российских и международных рейтинговых агентств Банку не присвоены.

По состоянию на 01.07.2019 Банк является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга. В отчетном периоде 2019 года Банком учреждены дочерние предприятия: Общество с ограниченной ответственностью «Дельта-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Зета-Инвест», Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Инвест» и Общество с ограниченной ответственностью «Сигма-Инвест». Уставные капиталы дочерних предприятий сформированы путем внесения денежного взноса в размере 10 тыс. руб. и неденежного взноса – недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности. Регистрационные действия по передаче недвижимого имущества ООО «Зета-Инвест», ООО «Сигма-Инвест» и ООО «Альфа-Инвест» по состоянию на отчетную дату не завершены. Основным видом деятельности учрежденных обществ является аренда и управление собственным или арендованным имуществом.

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

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

Совет директоров	Доля владения долями Банка, %
Председатель Совета директоров Невейницын С.В.	25,0
Член Совета директоров Силантьев Д.С.	0,0

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 25% долей Банка.

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

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

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

На начало года исполняющим обязанности Председателя Правления являлся Фарафонов И.А. Решением Внеочередного Общего собрания участников (протокол № 58 от 15.05.2019г) г-н Фарафонов И.А. был утвержден на должность Председателя Правления.

Тем же решением собрания участников членом Правления Банка назначен Озеров В.П.

Состав Правления Банка на отчетную дату:

Фарафонов И.А. – Председатель Правления;

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

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

Члены Правления не являются участниками Банка.

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

В соответствии с рекомендациями Банка России по организации корпоративного управления, изложенными в Письме Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Общим собранием

участников утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2019. Собранием участников Банка утвержден бизнес-план на 2019 – 2020 годы.

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

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

По состоянию на 01.07.2019 года в структуру Банка входят: головной офис, дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционная касса 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 2019 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающаяся политическая мировая нестабильность, торговые войны, режим санкций и контрсанкций. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение кредитных организаций в целом, и Банка, в частности. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости в деятельности Банка в условиях перемен и нестабильности.

Принципы составления финансовой отчетности:

Непрерывность деятельности

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

Пересчет данных по состоянию на 01.07.2019 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, учитываемым 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.

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

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

Модель ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Ожидаемые убытки в течение сроков использования активов применяются для финансовых инструментов, для которых кредитный риск увеличился существенно с момента первоначального признания. Резерв представляет собой ожидаемый

кредитный убыток, который возникает в результате всех возможных событий на протяжении ожидаемого срока использования финансового инструмента. На каждый год использования актива применяется вероятность дефолта, соответствующая порядковому номеру года, и применяется к общей балансовой стоимости актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска, оценка ожидаемых кредитных убытков при общем подходе

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

Стадия 1 (беспроблемные активы);
 Стадия 2 (активы с ухудшением кредитного качества);
 Стадия 3 (обесцененные активы).

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

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

длительность текущей непрерывной задолженности превышает 90 дней (дефолт);
 финансовое положение контрагента оценивается как плохое.

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

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

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

Банк может сделать вывод об увеличении кредитного риска при наличии 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:

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

где:

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

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

PD_t – вероятность дефолта в год t ;

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

N – количество годовых контрактных денежных потоков по финансовому инструменту;

LGD – уровень потерь при дефолте по финансовому инструменту;

EIR – первоначальная ЭПС.

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

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

Расчет резервов

Расчет резерва имеет свои особенности, зависящие от финансового актива, наличия обеспечения, стадии обесценения финансового актива. Для активов 1 стадии обесценения вероятность дефолта принимается одинаковой на весь срок действия договора (в любой год) и равной вероятности дефолта на горизонте 1 год (12 мес). При определении вероятности дефолта Банк на горизонте 12 мес. 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: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

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

4. Расшифровка статей бухгалтерского баланса ф.0409806

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

средства в иностранных валютах принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату совершения операций, с последующей переоценкой в установленном порядке в зависимости от изменения официального курса. Банком для проведения операций открыты торговые банковские счета в НКО АО «Национальный Расчетный Депозитарий». Денежные средства используются для исполнения и обеспечения исполнения обязательств Банка на фондовом рынке, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и ПАО «Московская биржа», обеспечивающим заключение и исполнение сделок в соответствии с законом о клиринге.

Операции с драгоценными металлами и памятные монеты Банком не проводились.

4.1. Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.07.2019</i>	<i>На 01.01.2019</i>
Наличные денежные средства	61 981	74 448
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 208	15 548
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	29 970	59 580
- Резервы	(9 413)	(9 611)
- Прочие средства	1 423	15 847
- Резервы под обесценение	(38)	(0)
Итого на корреспондентских счетах в кредитных организациях	21 942	65 816
Обязательные резервы в Банке России	11 582	12 595
Итого	103 713	168 407

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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 представляет на рынке традиционные кредитные продукты: кредитование юридических и физических лиц в форме разовых кредитов и кредитных линий в пределах лимита выдачи и лимита задолженности.

5.1. Структура кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2018
Банки:		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	254 879	328 683
Начисленные проценты	93	151
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	3 978	3 973
Юридические лица:		
Корпоративные кредиты	725 223	590 405
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования и иным договорам (факторинг)	22 331	13 027
Начисленные проценты	84 181	205
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	184 088	148 619
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	26 631	22 003
Начисленные проценты	2 931	124
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	14 119	11 303
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 116 269	954 598
<i>в том числе просроченная задолженность</i>	202 185	163 895
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(374)	-
Резерв под обесценение кредитов	(236 519)	(180 484)
Итого чистая ссудная задолженность	879 376	774 114

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение резерва под обесценение в течение отчетного периода
Банки:			
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») и прочие (гарантийные депозиты)	3 983	3 973	10
Начисленные проценты	5	0	5

ООО «Промсельхозбанк»

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

Корректировки под обесценение	499	-	499
Юридические лица:			
Кредиты	136 434	161 284	(24 850)
Факторинг	978	3 102	(2 124)
Начисленные проценты	83 737	205	83 532
Корректировки под обесценение	(3 854)	-	(3 854)
Физические лица:			
Кредиты	12 350	11 912	438
Начисленные проценты	2 797	8	2 789
Корректировки под обесценение	(410)	-	(410)
Итого	236 519	180 484	56 035

5.2. Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения

(в тысячах российских рублей) на 01.07.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	17 447	118 111	25 103	160 661
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	237 525	713 624	4 459	955 608
-ценными бумагами	237 525	0	0	237 525
-оборудованием и транспортными средствами	0	244 140	4 459	248 599
-недвижимостью	0	302 575	0	302 575
-товарами в обороте	0	61 563	0	61 563
-имущественными правами	0	105 346	0	105 346
Итого кредиты и дебиторская задолженность	254 972	831 735	29 562	1 116 269

(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

ООО «Промсельхозбанк»

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

-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 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	263 971	23.65	139 400	14.61
Строительство	73 000	6.54	0	0.00
Оптовая и розничная торговля	266 710	23.89	1 205	0.10
Транспорт и хранение	54 177	4.85	90 877	9.52
Прочие отрасли	173 877	15.58	372 155	39.01
Физические лица	29 562	2.65	22 127	2.31
Кредитные организации	254 972	22.84	328 834	34.45
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 116 269	100	954 598	100

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

(в тысячах российских рублей) на 01.07.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные кредиты и проценты	250 994	647 647	15 443	914 084
Просроченные кредиты и проценты	3 978	184 088	14 119	202 185
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	254 972	831 735	29 562	1 116 269
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств		(434)	60	(374)
Резерв под обесценение	(4 487)	(217 295)	(14 737)	(236 519)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	250 485	614 006	14 885	879 376

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные	324 861	455 018	10 824	790 703

ООО «Промсельхозбанк»

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

кредиты и проценты				
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 01.07.2019	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:	16 447	184 088	14 119	214 654
До 30 дней	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	0	0	0
От 91 до 180 дней	0	0	25	25
Свыше 360 дней	3 978	184 088	14 094	202 160
До 30 дней	237 525	29 082	4 503	271 110
До 90 дней	0	196 425	1 619	198 044
До 180 дней	0	153 332	2 429	155 761
До 270 дней	0	90 007	1 533	91 540
До 1 года	0	139 810	1 534	141 344
Сыше 1 года	1 000	38 991	3 825	43 816
Итого:	254 972	831 735	29 562	1 116 269

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2019	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
До востребования и на 1 день, в том числе просроченные:	26 685	148 414	11 303	186 402
До 30 дней	0	300	0	300
От 30 до 90 дней	0	7 714	0	7 714
Свыше 360 дней	3 973	140 400	11 303	155 676
До 30 дней	301 998	2 622	147	304 767
До 90 дней	0	153 254	5 295	158 549
До 180 дней	0	151 894	442	152 336
До 270 дней	0	21 315	442	21 757
До 1 года	0	27 514	442	27 956
Сыше 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 01.07.2019г

		тыс. руб.					
Виды заемщиков	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	%
Регионы РФ							
В целом по Банку	254 972	71 474	730 261	30 000	29 562	1 116 269	100
Москва	254 972	71 474	436 662	0	26 137	789 245	70.70
Московская область	0	0	260 396	0	0	260 396	23.33
Саратовская область	0	0	4 057	0	2 112	6 169	0.55
Тульская область	0	0	0	0	788	788	0.07
Ярославская область	0	0	0	0	377	377	0.03
Челябинская область	0	0	0	30 000	0	30 000	2.69
Ростовская область	0	0	0	0	80	80	0.01
Нижегородская область	0	0	0	0	68	68	0.01
Самарская область	0	0	22 000	0	0	22 000	1.97
Тюменская область	0	0	15	0	0	15	0.00
Краснодарский край	0	0	7 131	0	0	7 131	0.64

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	%
Регионы РФ							
В целом по Банку	328 834	65 875	502 762	35 000	22 127	954 598	100
Москва	328 834	65 875	326 328	0	18 080	739 117	77.43
Московская область	0	0	174 007	0	1 933	175 940	18.43
Саратовская область	0	0	1 205	0	544	1 749	0.18
Тульская область	0	0	0	0	956	956	0.10
Ярославская область	0	0	0	0	523	523	0.05
Республика Татарстан	0	0	1 222	0	0	1 222	0.13
Челябинская область	0	0	0	35 000	0	35 000	3.67
Ростовская 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 01.07.2019	Резерв	На 01.01.2019	Резерв
Предоставленные кредиты всего: в т. ч.	774 185	149 762	625 435	176 298
- 1 категория	7 949	0	7 332	0
- 2 категория	427 113	14 115	309 781	5 975
- 3 категория	177 743	24 067	100 097	17 997
- 4 категория	49 800	0	56 522	623
- 5 категория	111 580	111 580	151 703	151 703
Корреспондентские счета, всего: в т. ч.	29 970	9 413	59 580	9 611
- 1 категория	21	0	9 826	0
- 2 категория	20 743	207	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
Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.	242 410	3 983	328 683	3 973
- 1 категория	237 437	0	324 710	0
- 2 категория	1 000	10	0	0
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	3 973	3 973	3 973	3 973
Прочие активы, всего: в т. ч.	404 684	276 520	461 621	273 603
- 1 категория	13 443	0	16 499	0
- 2 категория	8 410	249	206 763	41 222
- 3 категория	163 921	57 371	7 399	1 586
- 4 категория	20	10	337	172
- 5 категория	218 890	218 890	230 623	230 623
Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.	87 205	86 539	480	213
- 1 категория	209	0	230	0
- 2 категория	269	3	8	0
- 3 категория	40	8	37	8
- 4 категория	323	164	0	0
- 5 категория	86 364	86 364	205	205
ИТОГО:	1 538 454	526 217	1 475 799	463 698
Корректировки активов и оценочных резервов	(374)	(3 755)	-	-
Итого с учетом корректировок:	1 538 080	522 462	1 475 799	463 698

Общая величина активов (до корректировок), подлежащих резервированию по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 увеличилась на 62 655 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 01.07.2019 общий уровень резервирования активов составляет 34,20% (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 01.07.2019 составил 19,34% (на 01.01.2019 – 28,19%). Произошло существенное изменения 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 01.07.2019 – 430 013 тыс. руб., увеличение составило 34 303 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 52 400 тыс. руб. По статье «Прочие активы» по 5 категории качества отражены потери от хакерской атаки и недостачи в операционной кассе филиала в сумме 13 959 тыс. руб., требования к ООО «Внешпромбанк» по облигациям, включенные в реестр требований кредиторов ООО "Внешпромбанк" в сумму 202 020 тыс. руб. Резерв создан 100%. Реструктуризации ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде не было.

5.8. Векселя

В отчетном периоде Банк не проводил операции с векселями.

5.9. Суммы, выплаченные по гарантиям

В отчетном периоде Банк не выплачивал суммы по предоставленным гарантиям.

5.10. Факторинг

На балансе Банка учтены права требования, приобретенные по договорам под уступку денежного требования (факторинг) на сумму 22 331 тыс. руб.

5.11. Выданные гарантии

В отчетном периоде клиентам выдавались гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Гарантии выданы сроком от 15.07.2019 до 31.03.2021.

6. Инвестиции в дочерние или зависимые организации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.07.2019</i>	<i>На 01.01.2019</i>
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	31 384	7 028
Резервы на возможные потери	(10 984)	(1 476)
Итого финансовых активов, имеющих для продажи	20 400	5 552

В отчетном периоде 2019 года Банком учреждены следующие дочерние организации:

№	Наименование	ОГРН	Величина уставного капитала (тыс. руб.)	Доля Банка в уставном капитале (%%)
1	ООО «Дельта-Инвест»	1197746181390	31 344	100
2	ООО «Альфа-Инвест»	1197746259149	35 446	100
3	ООО «Зета-Инвест»	1197746183161	37 467	100
4	ООО «Сигма-Инвест»	1197746039171	27 991	100

Уставные капиталы дочерних предприятий сформированы путем внесения денежного взноса и недвижимого имущества, принадлежавшего Банку на праве собственности. По состоянию на 01.07.2019 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест», ООО «Зета-Инвест» и ООО «Сигма-Инвест» не завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества. По вложениям в дочерние предприятия сформирован резерв в размере 35%.

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

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

Сведения об имуществе, числящемся на балансе Банка

тыс. руб.

Виды имущества	БС	Остаток на 01.01.2019	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.07.2019
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
Основные средства (кроме земли)	60401	122 913	39 143	(157)	161 899
Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(7 765)	15	(1 825)	(9 575)
Итого остаточная стоимость		115 148	39 158	(1 982)	152 324
<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
Итого		0	811	(811)	0
Нематериальные активы					
Нематериальные активы	60901	18 978	0	(499)	18 479
Вложения в создание и приобретение НМА	60906	0	0	(0)	0
Амортизация нематериальных активов	60903	(2 526)	505	(628)	(2 649)
Итого		16 452	505	(1 127)	15 830
Материальные запасы					
Запасные части	61002	0	0	0	0
Материалы	61008	3	1 069	(1 069)	3
Инвентарь и принадлежности	61009	0	992	(992)	0
Итого		3	2 061	(2 061)	3
Итого основных средств и НМА		131 603	42 535	(5 981)	168 157
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	205 634	1 113	(74 232)	132 515
Резервы на возможные потери	62002	(41 127)	14 784	(20 037)	(46 380)
Итого		164 507	15 897	(94 269)	86 135
Выбытие и реализация					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	9 160	(9 160)	0
Итого		0	9 160	(9 160)	0
ИТОГО ИМУЩЕСТВА		296 110	67 592	(109 410)	254 292

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:

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года**

	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	38465	0	0	678	39143
Выбытие	0	0	0	157	157
Переоценка отчетного периода	0	0	0	0	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного года	146255	2040	2214	11390	161899
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	601	1645	5519	7765
Амортизационные отчисления за период	1118	160	80	467	1825
Выбытие	0	0	0	15	15
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	0	0	0		0
Остаток на конец отчетного года	1118	761	1725	5971	9575
Остаточная стоимость на конец отчетного года	145137	1279	489	5419	152324

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 отчетном периоде 2019 года нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, стр. 9 площадью 523,6 кв. м., учитываемое по статье «Долгосрочные активы,

предназначенные для продажи», переведено в основные средства на основании решения Совета директоров от 15.04.2019 для использования в основной деятельности Банка для размещения внутреннего структурного подразделения. Оценка нежилого помещения на дату перевода проведена независим оценщиком – оценочной компанией «РР Групп» и составила 38 465 тыс.руб.

В течение отчетного периода произошло выбытие (реализация) объекта основных средств, расходы от выбытия составили 142 тыс.руб.

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов: товарный знак и лицензии, неисключительное право пользования программными продуктами. Созданных кредитной организацией нематериальных активов на балансе нет. За отчетный период начислена амортизация в сумме 622 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 учтены на балансе Банка были оценены (ссудная задолженность, плюс начисленные проценты). По состоянию на 01.01.2017 проведена оценка недвижимости, которая проводилась специализированными компаниями, о чем составлены отчеты об оценке рыночной и ликвидационной стоимости. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Согласно Протоколу заседания Совета директоров ООО «Промсельхозбанк» было принято решение о реализации имущества в течение ближайших 12 месяцев. Данное имущество готово к немедленной продаже в его текущем состоянии.

По состоянию на 01.07.2019 по долгосрочным активам, предназначенным для продажи создан резерв в сумме 46 380 тыс. руб. (35% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка), по состоянию на 01.01.2019 – 41 127 тыс. руб. (20% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка).

В отчетном периоде 2019 года учреждена дочерняя компания - ООО «Дельта-Инвест», уставный капитал общества сформирован за счет неденежного вклада, а именно шести нежилых помещений по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, дом 16, строение 9 (общей площадью 403,7 кв. м.).

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

Незавершенных капитальных вложений в основные средства нет.

8. Прочие активы

Виды прочих активов	БС.	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Незавершенные переводы и расчеты	30233	1 855	0
Требования по прочим операциям		12	232
Требования по прочим операциям	47423	215 446	228 031
Резервы на возможные потери	47425	(215 446)	(227 799)
Просроченные требования по РКО	458	57	-
Резерв по требованиям по РКО	45818	(45)	-
Расчеты по хозяйственным операциям		4 939	1 543
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	533	413
Резервы на возможные потери	60324	(533)	(413)
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	7 113	3 461
Резервы на возможные потери	60324	(2 396)	(2 131)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	205	173
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	17	40
Другие активы		165	573
Расчеты с прочими дебиторами	60323	863	963
Резервы на возможные потери	60324	(698)	(657)
Расчеты с по налогам и сборам		0	0
Расчеты с по налогам и сборам	60302	809	2 973
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(809)	(2 973)
Итого		6 971	2 348
Корректировка резерва на возможные потери		(10)	-
Итого прочих активов с учетом корректировок РВП		6 961	2 348

По состоянию на 01.07.2019 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" 202 020 тыс. руб. Созданы резервы в размере 100%.

9. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Прочие привлеченные средства	579	579
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	0	-
Итого	579	579

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

10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

ООО «Промсельхозбанк»

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и счета до востребования	228 373	112 952
Проценты начисленные	282	11 707
Срочные депозиты	20 400	20 200
Субординированные займы	71 500	90 500
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	13 072	-
Физические лица		
Текущие/ расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	15 283	5 543
Текущие счета/ счета до востребования прочих физических лиц	64 737	37 266
Срочные вклады	458 248	555 278
Проценты начисленные	16	0
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость привлеченных средств	232	-
Итого средств клиентов	872 143	833 446

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 01.07.2019	На 01.01.2019
- Выпущенные процентные векселя	0	14 303
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	0	30
Корректировки, увеличивающие (+), уменьшающие (-) стоимость выпущенных ценных бумаг	0	-
Итого выпущенных долговых обязательств с учетом корректировки	0	14 333

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

12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	БС	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	0	216
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	60301	742	1 218
Расчеты с персоналом по вознаграждению (по выплате краткосрочных вознаграждений работника, в том числе страховые взносы)	60305 60335	8 308	6 289
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	60311 60313	280	669
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	47416	13	38
Прочие обязательства	47422 47424	58	79
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	61501	13 410	18 492
Итого прочие обязательства		22 811	27 001
Итого прочие обязательства с учетом корректировок		22 811	27 001
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60301	0	0

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года**

Итого обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство	61701	4 497	4 497
Итого отложенное налоговое обязательство		4 497	4 497

13. Уставный капитал

В течение отчетного периода изменилась структура собственников, доля Невейницына С.В. увеличилась до 25%, за счет выбытия из состава участников ряда физических лиц, также в составе собственников появился новый участник – ООО «Олеонафта», которому по состоянию на 01.07.2019 года принадлежит наибольшая доля уставного капитала – 30%. Невейницын С.В. является лицом, осуществляющим контроль в отношении ООО «Олеонафта». Данной группой лиц было получено предварительное согласие Западного центра допуска финансовых организаций департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России на приобретение 55 процентов долей в уставном капитале Банка.

На 01.07.2019 года величина зарегистрированного и фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 320 000 тыс. руб., структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
		Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «ОЛЕОНАФТА»	96 000	30,00	-	-
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00	32 000	10,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00	32 000	10,00
4	Никитина Е.И.	0	0,00	32 000	10,00
5	Андрянова Е.В.	32 000	10,00	32 000	10,00
6	Силантьев Д.С.	0	0,00	32 000	10,00
7	Белюсова С.В.	31 600	9,875	31 600	9,875
8	Андрянов А.А.	0	0,00	25 680	8,025
9	Трушин А.А.	22 720	7,10	25 680	8,025
10	Михайлова С.В.	0	0,00	25 680	8,025
11	Дегтярев А.В.	25 680	8,025	25 680	8,025
12	Эпштейн В.А.	0	0,00	25 680	8,025
	ИТОГО:	320 000	100	320 000	100

14. Прочие компоненты собственных средств (капитала) Банка

(в тысячах российских рублей)	На 01.07.2019	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)	(3 675)	3 743
Итого прочие компоненты совокупного дохода	40 304	47 722

По статье «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» отражена сумма переоценки нежилых помещений по адресу: г.Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы		
-от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44 407	39 186
-от ссуд, предоставленных физическим лицам	809	3 083
-от размещения средств в кредитных организациях	9 045	8 011
-от размещения средств на корреспондентских счетах в других банках	6	9
-от вложений в долговые финансовые активы, предназначенные для продажи	0	1 200
-от вложений в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	8 234
Итого процентных доходов	54 267	59 723
Процентные расходы		
-по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц в срочные депозиты	(4 925)	(144)
-по привлеченным средствам физических лиц во вклады	(15 966)	(26 097)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(16)
-по прочим заемным средствам	(0)	(4 188)
-по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(35)	(0)
Итого процентных расходов	(20 926)	(30 445)
Чистые процентные доходы	33 341	29 278

17. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	835	652
По расчетным и кассовым операциям	2 418	1 933
От осуществления переводов денежных средств	2 554	1 244
От выдачи банковских гарантий	12 115	0
От других операций	329	2 680
Итого комиссионных доходов	18 251	6 509
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(2 213)	(1 206)
За открытие и ведение банковских счетов	(28)	(11)
По переводам денежных средств	(1 171)	(463)

ООО «Промсельхозбанк»

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
За проведение операций с валютными ценностями	(78)	(150)
Прочие	(3 587)	(1 828)
Итого комиссионных расходов	(7 077)	(3 658)
Чистый комиссионный доход	11 174	2 851

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	(5 164)	-
Расходы на содержание персонала	(69 130)	(59 390)
Содержание и аренда помещений	(7 835)	(7 023)
Расходы по охране	(3 036)	(3 878)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 970)	(3 939)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 447)	(1 933)
Прочие управленческие расходы	(4 215)	(2 958)
Страхование	(2 140)	(13 222)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(1 753)	(1 579)
Расходы на рекламу	(641)	(1 669)
Служебные командировки и представительские расходы	(45)	(205)
Аудит отчетности	(491)	(274)
Обучение персонала	(127)	(192)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(7 495)	(4 933)
Прочие расходы	(44)	(12 230)
Итого административных и прочих операционных расходов	(108 533)	(113 425)

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:	(13 998)	73 298
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	(199 548)
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	199 748
Изменения резерва по прочим активам	(19 856)	(26 032)
Изменения по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера	(5 082)	0
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	4 658	157

ООО «Промсельхозбанк»

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

Итого изменений по резервам	(34 278)	47 623
-----------------------------	----------	--------

Данные по резервам под обесценение приведены с учетом корректировок.

20. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	3 704
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Итого доходы (расходы) операциям с финансовыми активами и ценными бумагами	0	3 704

21. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

(в тысячах российских рублей)	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы по операциям с иностранной валютой	22 088	25 376
Расходы по операциям с иностранной валютой	(7 629)	(12 627)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 459	12 749

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	40 485	66 686
Расходы от переоценки иностранной валюты	(40 237)	(65 876)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	248	810

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	52 400	0
Корректировка стоимости финансовых инструментов	3 526	

ООО «Промсельхозбанк»

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

Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	1 202	242
Доходы от выбытия имущества	1 476	357
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами (прощение субординированного займа и процентов, списание начисленных процентов по договору субординированного займа)	31 370	0
Прочие доходы	1 474	812
Итого прочие операционные доходы	91 448	1 411

24. Налог на прибыль и прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 859	(17 645)
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 165	2 315
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 737	2 721
Расходы по налогу на имущество	424	589
Транспортный налог	0	1
Расходы по прочим налогам и сборам	548	542
Итого начисленные (уплаченные) налоги	5 874	6 168
Финансовый результат за отчетный период, в том числе:	1 985	(23 813)
<i>Прибыль (убыток) по продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	1 985	(24 108)
<i>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	0	295

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
Прибыль (убыток) по бухгалтерскому до налогообложения	4 149	(28 035)
Отчисления по ставке 20%, бухгалтерский учет	830	0
Отчисления по ставке 15%, бухгалтерский учет	0	869
Прибыль (убыток) по налоговому учету до налогообложения	18 838	3 043
Отчисления по ставке 20%, налоговый учет	(3 768)	608

Отчисления по ставке 15%, налоговый учет	0	869
--	---	-----

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
1	Источники базового капитала (тыс. руб.), итого, в том числе:	345 643	7 973	337 670
1.1	Уставный капитал	320 000	0	320 000
1.2	Резервный фонд	23 652	0	23 652
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	1 991	7 973	-5 982
1.3.1	прошлых лет	-28 964	-22 982	-5 982
1.3.2	отчетного года	30 955	30 955	0
2	Показатели, уменьшающие источники капитал	15 841	611	16 452
2.1.	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15 830	622	16 452
	Базовый капитал, итого (строка I – строка II)	329 802	8 584	321 218
	Основной капитал, итого	329 802	8 584	321 218
3	Источник дополнительного капитала, итого	31 200	- 10 150	41 350
4	Собственные средства (капитал), итого:	361 002	-1 566	362 568
5	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	1 342 624	63 315	1 279 309
6	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 367 448	65 390	1 302 058
7	Достаточность основного капитала (процент)	24,5640	X	25,1087
8	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	26,3997	X	27,8458

9	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	18,3997	X	19,1087
---	--	---------	---	---------

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

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

*Субординированные займы подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в последние 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору - по остаточной стоимости, определяемой на основании подпункта 3.1.8.6 с учетом применения подпункта 8.1 пункта 8 Положения № 646-П. С учетом коэффициента дисконтирования предельной величины субординированного займа остаточная стоимость субординированных кредитов по состоянию на 01.07.2019 составила 7 875 тыс. руб., на 01.01.2019 – 13 360 тыс. руб.

На отчетную дату расчетная величина риска операционного риска составила 11 856 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 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 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменения (+,-)
--------------------	---------------	---------------	-----------------

Уставный капитал	320 000	320 000	0
Резервный фонд	23 652	23 652	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 327	20 327	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	(3 675)	3 743	(7 418)
Итого:	360 304	367 722	(7 418)

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

28. Движение денежных средств

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

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

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

29. Информация о движении денежных средств

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

В данной статье отражаются итоги основной деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. По итогам работы за отчетный период 2019 года Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности в сумме 44 657 тыс. руб., в основном за счет увеличения размещенных средств. В данном разделе были введены

дополнительные корректировки (С52, С53, С54), которые корректируют строки 1.2.3. «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности», 1.2.7. «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями».

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

В данном разделе отражаются итоги инвестиционной деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. Банк в отчетном периоде 2019 года получил от вложений в данное направление деятельности сумму 5 197 тыс. рублей, что связано с реализацией вложений в дочернее предприятие и приобретением основных средств.

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

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

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

Расчетная сумма корректировки за отчетный период 2019 года составила минус 4 614 тыс. рублей, связано с колебаниями валютных курсов и увеличением валютных остатков на счетах клиентов.

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

Использование денежных средств за отчетный период 2019 года составило 44 074 тыс. рублей. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 71 595 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 (11 582 тыс. руб.) и денежных средств в кредитных организациях, классифицированных во 2 категорию качества по Положению Банка России № 611-П (20 536 тыс. руб.)

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

Иная информация

30. Управление рисками и капиталом

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

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

Стратегические задачи:

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного

управления Банка.

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

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

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется на основе следующих принципов:

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

- непрерывность - процессы управления рисками выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о рисках Банка и управлении ими;
- обучение и мотивация - в Банке обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск-событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников Банка эффективно выполнять обязанности по управлению рисками;
- обеспечение "трех линий защиты" - управление рисками Банка осуществляется на трех уровнях.

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

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

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

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного 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 обязательств заемщиком (контрагентом) перед Банком.

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

Банк использует в целях управления кредитным риском следующие системы:

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

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

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

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

Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска.

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

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

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

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

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

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

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

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

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

По результатам мониторинга проводится оценка наличия признаков банкротства контрагента либо ухудшения 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:

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

где:

PP - совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

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

На отчетную дату 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	0,3938%	-0,9006%
в евро	0,0525%	1,6382%
в китайских юанях	0,0263%	0,0287%
в фунтах стерлингов	0,0543%	0,0596%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,5269%	-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 - нулевая, 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 01.07.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы:			
Средства в других банках	7,4%	2,1%	0,0%
Кредиты клиентам			
- корпоративные клиенты	16,8%	0,0%	0,0%
- физические лица	16,5%	0,0%	0,0%
Процентные обязательства:			
Депозиты клиентов			
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,2%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	5,8%	0,9%	0,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	0,0%	0,0%
Субординированные займы	0,0%	0,0%	0,0%

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

Риск ликвидности.

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

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью.

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

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

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

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

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

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

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

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 01.07.2019	На 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности	≥50%	94,7%	134,4%

Банк в отчетном периоде соблюдал 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.

По состоянию на 01.07.2019	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
Активы					
Денежные средства и средства в ЦБ	70 189	0	0	0	11 582
Средства в других банках	15 709	0	0	0	6 233
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	12 469	271 110	336 115	215 866	43 816
Прочие активы	2 649	0	0	0	20 400
Итого ликвидных активов	101 016	271 110	336 115	215 866	82 031
Пассивы					
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	308 410	70 595	193 370	228 268	71 500
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	10 001	1 022	0	0	12 805
Итого обязательств	318 990	71 617	193 370	228 268	84 305
Чистый разрыв ликвидности по балансу	-217 974	199 493	142 745	-12 402	-2 274
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	-68,33	278,55	71,82	-5,43	-2,70

тыс. руб.

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

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

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

31. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Количественные показатели, характеризующие достаточность капитала:

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

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

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка, определяемые в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 509-П.

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Менее 1 года	3 501	9 860
От 1 до 5 лет	1 898	2 524
Итого обязательств по операционной аренде	5 399	12 384

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Менее 1 года	4 155	0
От 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	4 155	0

Обязательства кредитного характера:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	32 670	55 879
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	252 376	321 455
Обязательства по поставке денежных средств	0	2 779
Гарантии выданные	233 862	19 089
Итого обязательств кредитного характера	518 908	399 202
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(6 317)	(1 659)
Корректировка резервов на потери по УОКХ (уменьшающая РВП)	1 100	-
Итого РВП с учетом корректировок	(5 217)	(1 659)

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, 1 тыс. руб. (3 158, 13 тыс. руб. долга по эксплуатационным расходам, 924, 81 тыс. руб. неустойки, 52, 97 тыс. руб. процентов и 139, 19 тыс. руб. госпошлины). Банк подал апелляционную жалобу, постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 30.01.2019 г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. 04.03.2019 г. вышеуказанная сумма списана в пользу взыскателя с корреспондентского счета Банка. 24.05.2019 г. Арбитражный суд Московского округа оставил кассационную жалобу Банка без удовлетворения.

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. 25.06.2019 года с Банка в пользу ООО «Прогресс» взыскано 979, 16 тыс. руб.

- В производстве Следственного департамента МВД России находится уголовное дело № 221896, возбужденное 18 декабря 2015 года по признакам преступления, предусмотренного ч.4 ст. 159 УК РФ. В рамках данного дела постановлением Тверского районного суда г. Москвы наложен арест на нежилое помещение, полученное Банком по соглашению сторон о прекращении обязательств по кредитному договору путем предоставления отступного площадью 303,8 кв. м. по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр.1, пом. Па, комн. 2, 3. 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. 16.05.2019 г. Банку в удовлетворении заявления отказано.

Обязательства некредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Резерв по обязательствам некредитного характера	13 410	18 492
Итого обязательств некредитного характера	13 410	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 полугодие 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 01.07.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерняя компания	Итого
Кредиты клиентам	-	-	46 491	-	46 491
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года**

Средства клиентов	20 212	587	872	378	22 049
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	17 383	-	-	-	17 383
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Процентные доходы	-	2	1 305		1 307
Процентные расходы	61	4	9	-	74
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	-	-	(2 110)	-	(2 110)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	2 531	-	-	-	2 531
Комиссионные доходы	75	4	2 145	31	2 255
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	1	(9 508)	(9 507)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Операционные расходы	1	-	30	-	31
Краткосрочные вознаграждения	986	5 123	3 828	-	9 937
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	296	1 304	1 100	-	2 700
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	110	2 558	-	2 668

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.07.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерняя компания	Итого
Кредиты клиентам	-	-	860	50	910
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Средства клиентов	13 326	489	199	415	14 429
<i>В том числе вклады физических лиц</i>	11 951	-	-	-	11 951
Процентные доходы	104	-	2 222	-	2 326
Процентные расходы	23	6	7	-	36
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	857	-	1 400	-	2 257
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной	(221)	-	5	-	(216)

валюты					
Комиссионные и другие доходы	18	3	12	8	41
Комиссионные и другие расходы	56	-	11 816	-	11 872
Краткосрочные вознаграждения	952	3 845	12 344	-	17 141
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	287	1 025	3 516	-	4 828
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	50	237	-	287

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 осуществлял 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 12 200 тыс. руб.; по договору уступки прав (цессии) выкуплены права (требования) к АО "Буньковский экспериментальный завод" в сумме 26 000 тыс.руб. Также связанным с Банком лицом выкуплена доля в размере 24% от уставного капитала дочернего предприятия, что составляет 7 028 тыс. руб. Данные сделки проводились с целью улучшения качества активов Банка.

35. Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке относятся к компетенции Совета директоров. В составе Совета директоров избирается Директор по вознаграждениям, который не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа 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 01.07.2019:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	104	68 691	0	0	337
Ключевой управленческий персонал	5	7 709	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	13	4 928	0	0	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	4	3 596	0	0	0

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.07.2018:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждение (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	103	58 094	0	0	1 222

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года**

Ключевой управленческий персонал	5	6 109	0	0	0
Иные работники, принимающие риски	15	11 435	0	0	0
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	4 425	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.

ООО «Промсельхозбанк»

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

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



Фарафонов Иван Александрович
Председатель Правления

09 августа 2019 года

A handwritten signature in blue ink is located on the right side of the page, above the name of the Chief Accountant.

Харина Елена Михайловна
Главный бухгалтер