

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
«ПРОМЫШЛЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА 2018 ГОД**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «годовая отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 2018 год, составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями) и «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности в течение отчетного периода не имеется. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя формы отчетности 0409806, 0409807 и приложения к ним в составе форм отчетности 0409808, 0409810, 0409813, 0409814, а также пояснительную информацию.

Единицы измерения годовой 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.

1. Информация о Банке

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

В 2018 году произошло изменение адреса Банка, изменение внесено внеочередным общим собранием участников Банка (Протокол № 45 от 11.01.2018 года).

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

В 2018 году Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на ведение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц № 538 от 22 мая 2013 года (до 14.11.2018);
 - лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами № № 538 от 23.04.2012 года (до 14.11.2018);
 - 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 (у Банка изменился вид лицензии на осуществление банковских операций с универсальной на базовую);
-

- 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 № 0014152 рег.№ 15549Н от 03.11.2016 (бессрочная) на разработку, производство и распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации (до 16.10.2018);
- 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 Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ, Ассоциации Российских банков (АРБ), 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.

С июня 2018 года Банк является головной организацией банковской (консолидированной) группы ООО «Промсельхозбанк» (далее Группа). В группу входит дочернее предприятие - Общество с ограниченной ответственностью «Омега-Инвест» (далее Общество), уставный капитал которого был сформирован путем внесения недвижимого имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, доля участия Банка на момент учреждения Общества – 100%. Основным видом деятельности Общества является аренда и управление собственным или арендованным имуществом. Доля участия Банка в уставном капитале по состоянию на отчетную дату составляет 24%.

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.

По состоянию на 01.01.2019 года состав участников Банка не изменился, ни один из бенефициарных владельцев Банка не имеет контрольного пакета владения.

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

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

Полномочия членов Совета директоров были подтверждены Годовым Общим собранием Участников.

Решением Совета директоров Президентом Банка избран Невейницын С.В., который также является Председателем Совета Директоров Банка и владеет 10% долей Банка.

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

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

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

Состав Правления Банка изменился в первом квартале 2018, был избран в следующем составе:

Дамаскинский В.А. – исполняющий обязанности Председателя Правления Банка;

Фарафонов И.А. – заместитель Председателя Правления;

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

Дамаскинский В.А. - исполняющий обязанности Председателя Правления, исключен из состава Правления Банка с 23.11.2018 года в связи с увольнением по собственному желанию. С 23.11.2018 исполнение обязанностей временно отсутствующего Председателя Правления Банка возложены на заместителя Председателя Правления Банка Фарафонов И.А.

Члены Правления не являются участниками Банка.

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

В соответствии с рекомендациями Банка России по организации корпоративного управления, изложенными в Письме Банка России «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Общим собранием участников утверждена Стратегия развития Банка на 2017-2019.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года в структуру Банка входят: головной офис, дополнительный офис «Центральный», кредитно-кассовый офис «ФУД Сити», три операционные кассы вне кассового узла, расположенные в г. Москве, кредитно-кассовый офис в г. Энгельсе, два кредитно-кассовых офиса в г. Саратове.

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

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

Основные объемы бизнеса Банка сконцентрированы в г.Москве.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
 - привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
 - выдача гарантий;
 - операции по договорам факторинга;
 - покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
 - операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
-

- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/ импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – переводы, вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счета;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

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

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

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

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

Экономика России в 2018 году продемонстрировала незначительный рост. По данным Росстата, ВВП увеличился на 2,3% по сравнению с 2017 годом. Объем ВВП России за 2018 год, по оценке Росстата, составил в текущих ценах 103 трлн 626,6 млрд рублей. Индекс-дефлятор ВВП за 2018 год по отношению к ценам 2017 года составил 110,0%. Экономика адаптировалась к низким ценам на нефть и плавающему курсу рубля, хотя динамика производства в разрезе секторов осталась неоднородной. Доля чистого экспорта (экспорт минус импорт) выросла в 2018 году до 10,0% с 5,4% в 2017 году. Как сообщалось, Минэкономразвития в базовом сценарии ожидает роста ВВП РФ в 2019 году на 1,3%. ЦБ РФ ждет роста экономики в 2019 году в интервале 1,2-1,7%.

Потребительский спрос продолжал оставаться слабым в 2018 году, однако был зафиксирован рост оборота оптовой и розничной торговли по сравнению с 2017 годом на 2,2% в сопоставимых ценах.

Экономика России растет не так быстро, как хотелось бы. В сентябре 2018 года Минэкономразвития скорректировал свой предыдущий прогноз по росту ВВП по итогам года. Если предыдущая версия прогноза предусматривала 1,9% роста, то сейчас экономисты правительства ждут рост на уровне 1,8%. Уменьшен и прогноз на 2019 год — 1,3% вместо 1,4%.

Причины для пессимизма и снижения прогноза, которые назвали в Минэкономразвития, следующие:

- дополнительные санкции, которые ухудшили настроение бизнеса,
- высокая волатильность на финансовом рынке,
- ускорившийся отток капитала,
- рост доходности долговых бумаг государства.

Таким образом, в 2018 году в российской экономике сохранялись стагнационные тенденции, но с признаками оживления.

По итогам 2018 года основные показатели банковского сектора показали позитивную динамику: наблюдалось оживление ипотечного кредитования. Совокупный портфель ипотечных жилищных кредитов, выданных российскими банками, за 2018 год увеличился на 23,6% – до 6,4 трлн рублей, а объемы выдачи ипотеки поставили очередной рекорд: за год выдано 1,47 млн кредитов на сумму, чуть превышающую 3 трлн рублей. Это больше прошлогодней выдачи на 49%, или на 991,2 млрд рублей. Средняя сумма ипотечного кредита за 2018 год увеличилась с 1,86 млн до 2,05 млн рублей.

Совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% — до 52,9 трлн рублей. Это во многом определило общую динамику сектора. Объем кредитного портфеля на 1 января 2019 года превышает 57% активов. Динамика кредитного портфеля во всех четырех кварталах была положительной, наиболее заметный рост наблюдался в III квартале — 5,3%.

Прошедший год стал переходным этапом в лицензировании кредитных организаций. В 2018 году все банки должны были определиться с лицензией — универсальной или базовой.

Сокращение числа небольших региональных банков, развитие онлайн-услуг и концентрация активов на крупнейших организациях с доминированием «госбанков» устанавливает определенные конкурентные рамки, снижает интерес к банковскому бизнесу в России со стороны инвесторов и действующих акционеров банков. Кроме того, возникновение проблем на рынке может привести к вливаниям существенных объемов государственных средств для поддержки кредитных организаций, связанных с государством, в том числе для соблюдения требований Банка России.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка.

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 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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются с учетом проведенной работы и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе реализации учетной политики Банк использует профессиональные суждения и оценки, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, в том числе за счет существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Профессиональные суждения и оценки включают:

Обесценение кредитных требований к клиентам.

Величина резерва на обесцененные кредиты определяется на основе оценок таких активов в конце отчетного периода после принятия во внимание денежных потоков, которые могут появиться вследствие лишения заемщика прав собственности на заложенную собственность за вычетом расходов на получение и реализацию такого обеспечения.

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении убытка от обесценения в совокупном доходе за отчетный период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или региональных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Банк применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на краткосрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Условные налоговые обязательства.

Налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов.

3.1. Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения,

показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по номинальной стоимости.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы (инструменты)

Финансовые активы (инструменты) отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Банк классифицирует финансовые активы (инструменты) по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы (инструменты), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы (инструменты), имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Банк осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового актива (инструмента). В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых активов (инструментов), в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых активов (инструментов) отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых активов (инструментов) осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых активов (инструментов) осуществляется на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредитные требования к клиентам

Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредитные требования к клиентам учитываются по фактической стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, это ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Производные финансовые инструменты определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты, валютные свопы, а также валютные и товарные опционы на балансе Банка отсутствуют.

Производные инструменты учитываются как финансовые активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования. Оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. На отчетную дату такие активы на балансе Банка отсутствуют.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Учитываются финансовые активы, удерживаемых до погашения, по первоначальной стоимости с осуществлением процедуры формирования резерва под обесценение на основании профессионального суждения.

Основные методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки необходимо сформировать профессиональные суждения.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при исполнении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы:

а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом;

б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо».

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг. Соответствующие требования отражаются как «Средства в других банках» или «Кредитные требования к клиентам» в зависимости от контрагента. Признание ценных бумаг, купленных по договорам покупки и обратной продажи, не производится. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо».

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии - это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Основные средства

Оценка основных средств осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Недвижимость отражена по справедливой стоимости, прочие объекты основных средств отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью.

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях».

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группа основных средств	Срок полезного использования, лет
Объекты недвижимого имущества	55
Мебель, офисное оборудование и транспортные средства	3-25
Улучшение арендованного имущества	В течение предполагаемого срока аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом затрат по выбытию. Для однородных основных средств, за исключением недвижимости, Банк выбирает следующий способ учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Объект недвижимости, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка имущества проводится один раз в год. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Переоценка недвижимости осуществляется путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При этом стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю. Результаты переоценки отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и включают лицензии на компьютерное и программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения.

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Группа нематериальных активов	Срок полезного использования, лет
-------------------------------	-----------------------------------

Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и нефинансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по первоначальной стоимости, оценивается на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива. Банк определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогу. Оценка денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату.

Арендованные активы

Банк выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку (операционная аренда), общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

Заемные средства включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные кредиты, прочие заемные финансовые обязательства. В статью субординированные кредиты включаются денежные средства, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного долга, установленным законодательством РФ.

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств (справедливую стоимость), за вычетом понесенных затрат по сделке.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо страховых взносов.

Чистые активы, принадлежащие участникам

В соответствии с законодательством Российской Федерации, каждый участник Общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из состава общества в любое время. В случае выхода участника, Банк обязан выплатить его долю в чистых активах Банка на момент выхода в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

Налогообложение

В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о финансовом результате за отчетный период, по методу начисления. В расчет включаются в процентные доходы либо расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

Прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Чистый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, учитываются на внебалансовом счете. Комиссии, получаемые по таким операциям, учитываются в составе комиссионных доходов.

4. Расшифровка статей бухгалтерского баланса ф.0409806**4.1 Финансовые активы и обязательства**

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных, процентных ставок на момент выдачи ссуд за вычетом резервов на потери по ссудам.

Справедливая стоимость облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе средневзвешенной рыночной цене.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов и текущих и расчетных счетов клиентов, размещенных в Банке.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год с учетом обновлений, проводимых в соответствии с требованиями Банка России.

Банк считает, что предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

4.2 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2019	На 01.01.2018
-------------------------------	---------------	---------------

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Наличные денежные средства	74 448	161 845
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	15 548	3 453
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	59 580	72 236
- Других стран	0	0
- Резервы	(9 611)	(9 801)
- Прочие средства	15 847	1 152
Итого на корреспондентских счетах в кредитных организациях	65 816	63 587
Обязательные резервы в Банке России	12 595	33 837
Итого	168 407	262 722

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».

Банком установлены корреспондентские

отношения с российскими банками и небаковскими кредитными организациями (ПАО БАНК ФК ОТКРЫТИЕ, ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»», НКО АО «НРД», РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», КИВИ Банк (АО), ПАО АКБ «Связь-Банк»).

По состоянию на 01.01.2019 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.

Суммы, зачисленные на корреспондентские счета, до выяснения

По состоянию на 01.01.2019 на БС 47416 «Суммы, зачисленные на корреспондентские счета, до выяснения» остаток составляет 38 тыс. руб. Сроки нахождения сумм на БС 47416 соблюдаются.

Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения

По состоянию на отчетную дату на БС 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» остатка нет.

4.3. Долговые обязательства и другие финансовые активы. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применяет профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфеле Банка на 01.01.2019 и на 01.01.2018 отсутствуют.

4.3.2. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.01.2019</i>	<i>На 01.01.2018</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 552	16 515
Корпоративные облигации	0	16 515
Корпоративные обязательства кредитных организаций	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:	(0)	(0)
По кредитным организациям	(0)	(0)
Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0	974
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	(0)	(0)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5 552	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	7 028	0
Резервы на возможные потери	(1 476)	(0)
Итого финансовых активов, имеющихся для продажи	5 552	17 489

В течение отчетного периода корпоративные облигации: облигации ПАО «Мечел» со сроком погашения 27.05.2021 г. и доходностью 13,0% годовых реализованы, получен убыток в размере 7 тыс. руб.

Облигации, переклассифицированные из категории «удерживаемые до погашения» в «имеющиеся в наличии для продажи» с целью продажи, в течение отчетного периода реализованы, за исключением облигаций ООО «Внешпромбанк». Получена прибыль от реализации ценных бумаг в сумме 2 745 тыс. руб. Требования по облигациям ООО «Внешпромбанк» не погашенные в срок, в связи с отзывом у него лицензии и объявления его банкротом, включенные в реестр требований кредиторов ООО «Внешпромбанк» отражены по статье «Прочие активы» в связи с переводом указанных требований с балансового счета 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок» на балансовый счет 47423 «Требования по прочим операциям».

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются вложения в дочерние и зависимые общества в размере 24% доли в уставном капитале общества, номинальной стоимостью 7 028 тыс. руб.

В 2018 году Банком учреждено Общество с ограниченной ответственностью «Омега-Инвест», уставный капитал которого в размере 29 285 тыс. руб. сформирован за счет неденежного вклада Банка, а именно - недвижимого имущества. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал ООО «Омега-Инвест» проведена независимым оценщиком ООО «РР Групп» (Отчет № 341-1/0218 от 15.02.2018 г. об оценке, рыночной стоимости нежилых помещений общей площадью 377,3 кв. м., расположенных по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, д.16, строение 9.) Основной вид деятельности дочерней организации - аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом.

В декабре 2018 года Банком реализована часть доли в размере 76% в уставном капитале ООО «Омега-Инвест», номинальной стоимостью 22 257 тыс. руб. участнику Банка. По вложениям, внесенным в уставный капитал ООО «Омега-Инвест» сформирован резерв в размере 21%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

4.3.3. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ), в том числе:	0	132 201
<i>передано в РЕПО</i>	0	0
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	55 512
Долговые обязательства кредитных организаций	0	247 809
Корпоративные облигации	0	20 469
Купонные облигации Банка России	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	455 991
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в том числе:	(0)	(214 143)
<i>-по кредитным организациям</i>	(0)	(213 938)
<i>-по корпоративным облигациям</i>	(0)	(205)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	241 848

В течение отчетного периода облигации федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения 2022-2028гг. и доходностью 7-7,6%, муниципальные облигации со сроком погашения в 2020-2021 гг. и доходностью 6,89-10,65%, облигации кредитных организаций со сроком погашения в декабре 2018 и доходностью 8,4%, корпоративные облигации со сроком погашения в 2023г. и доходностью 8,0% в общей сумме 442 668 тыс. руб. переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в «имеющиеся в наличии для продажи» с целью продажи на основании решения Комитета по управлению банковскими рисками ООО «Промсельхозбанк» (Протокол от 04.06.2018).

4.4. Расчеты по брокерским операциям с финансовыми активами

В отчетном периоде Банк предоставлял брокерские услуги клиентам по приобретению финансовых активов.

4.5. Передача финансовых активов

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания.

4.6. Услуги депозитарной деятельности

Банк предоставляет услуги своим клиентам по учету прав принадлежащим им сертификатов ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги (депозитарная деятельность) и получает соответствующее вознаграждение за оказание данных услуг. Ценные бумаги, находящиеся на хранении в депозитарии, не являются активами Банка.

5. Кредиты и дебиторская задолженность

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 выданных кредитов и дебиторской задолженности

тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредиты кредитным организациям	328 683	194 936
в том числе просроченные	3 973	3 973
Корпоративные кредиты	590 405	528 689
в том числе просроченные	140 400	281 157
Кредиты физическим лицам	22 003	59 964
в том числе просроченные	11 303	11 303
Вложения в приобретенные права требования	13 027	59 374

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

в том числе просроченные	8 014	4 943
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	954 118	842 963
В том числе просроченные	163 690	301 376
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(180 271)	(294 132)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	773 847	548 831

В таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019
Резерв по состоянию на начало периода (01.01.2018)	(294 132)
Восстановление/(создание) резерва на обесценение кредитных требований к клиентам в течение отчетного периода, в том числе:	113 861
По корпоративным клиентам	109 810
По физическим лицам	4 051
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	0
Резерв по состоянию на конец периода (01.01.2019)	(180 271)

5.2. Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения

(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	26 685	33 607	13 912	74 204
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	301 998	569 825	8 091	879 914
-ценными бумагами	301 998	0	0	301 998
-оборудованием и транспортными средствами	0	180 834	8 091	188 925
-недвижимостью	0	207 907	0	207 907
-товарами в обороте	0	70 000	0	70 000
-имущественными правами	0	111 084	0	111 084
-долей в уставном капитале общества	0	0	0	0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	328 683	603 432	22 003	954 118

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2018	Кредиты кредитным организациям	Корпоративные кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные	9 253	53 633	11 753	74 639

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

кредиты				
Обеспеченные кредиты, всего, в том числе обеспеченные:	185 683	534 430	48 211	768 324
-ценными бумагами	185 683	0	0	185 683
-оборудованием и транспортными средствами	0	233 599	250	233 849
-недвижимостью	0	170 255	43 961	214 216
-товарами в обороте	0	71 202	0	71 202
-имущественными правами	0	59 374	0	59 374
-долей в уставном капитале общества	0	0	4 000	4 000
Итого кредиты и дебиторская задолженность	194 936	588 063	59 964	842 963

5.3. Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	139 400	14.61	169 800	20.14
Строительство	0	0.00	0	0.0
Транспорт и связь	90 877	9.52	91 100	10.81
Операции с недвижимостью	0	0.00	3 306	0.39
Оптовая торговля	1 000	0.10	255 425	30.30
Прочие отрасли	372 155	39.01	68 432	8.12
Физические лица	22 003	2.31	59 964	7.11
Кредитные организации	328 683	34.45	194 936	23.13
Итого кредиты и дебиторская задолженность	954 118	100	842 963	100

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

(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 кредиты	324 710	455 018	10 700	790 428
Просроченные кредиты	3 973	148 414	11 303	163 690
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	328 683	603 432	22 003	954 118
Резерв под обесценение	(3 973)	(164 386)	(11 912)	(180 271)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	324 710	439 046	10 091	773 847

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2018	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	190 963	301 963	48 661	541 587
Просроченные кредиты	3 973	286 100	11 303	301 376
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	194 936	588 063	59 964	842 963
Резерв под обесценение	(3 973)	(274 196)	(15 963)	(294 132)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	190 963	313 867	44 001	548 831

5.5. Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд

(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

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2018	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:	9 253	286 100	11 303	306 656
До 30 дней	0	0	0	0
От 30 до 90 дней	0	1 637	0	1 637
Свыше 360 дней	3 973	284 463	11 303	299 739
До 30 дней	185 683	24 760	34	210 477
До 90 дней	0	135 761	4 423	140 184
До 180 дней	0	78 396	56	78 452
До 270 дней	0	30 650	29	30 679

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

До 1 года	0	22 506	33	22 539
Сыше 1 года	0	9 890	44 086	53 976
Итого:	194 936	588 063	59 964	842 963

5.6. 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	328 683	65 875	502 557	35 000	22 003	954 118	100
Москва	328 683	65 875	326 328	0	18 000	738 886	77.44
Московская область	0	0	174 007	0	1 908	175 915	18.44
Саратовская область	0	0	1 000	0	544	1 544	0.16
Тульская область	0	0	0	0	944	944	0.10
Ярославская область	0	0	0	0	516	516	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

Структура ссудной и дебиторской задолженности по регионам Российской Федерации и видам заемщиков по состоянию на 01.01.2018г.

тыс. руб.							
Виды заемщиков	Кредитные организации-резиденты	Финансовые организации	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого	%
Регионы РФ							
В целом по Банку	194 936	40 523	547 540	0	59 964	842 963	100
Москва	194 936	40 523	309 824	0	54 860	600 143	71.19
Московская область	0	0	206 076	0	117	206 193	24.46
Санкт-Петербург	0	0	1 637	0	0	1 637	0.19
Воронежская область	0	0	3 306	0	0	3 306	0.39
Саратовская область	0	0	1000	0	4 453	5 453	0.65
Свердловская область	0	0	1 337	0	0	1 337	0.16
Тульская область	0	0	0	0	284	284	0.03
Ярославская область	0	0		0	250	250	0.03
Республика Башкортостан	0	0	1 021	0	0	1 021	0.12

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Республика Татарстан	0	0	2 912	0	0	2 912	0.35
Алтайский край	0	0	5 533	0	0	5 533	0.66
Красноярский край	0	0	9 897	0	0	9 897	1.17
Ханты-мансийский АО	0	0	4 997	0	0	4 997	0.59

5.7. Информация об общем уровне резервирования активов.

Распределение риска по видам активов приведено в таблице:

тыс. руб.

	На 01.01.2019	Создано резервов	На 01.01.2018	Создано резервов
Предоставленные кредиты всего: в т. ч.	625 435	176 298	648 027	290 159
- 1 категория	7 332	0	450	0
- 2 категория	309 781	5 975	212 500	4 602
- 3 категория	100 097	17 997	139 311	7 587
- 4 категория	56 522	623	3 306	2 975
- 5 категория	151 703	151 703	292 460	274 995
Корреспондентские счета, всего: в т. ч.	59 580	9 611	73 462	9 801
- 1 категория	9 826	0	6 128	0
- 2 категория	40 548	405	58 114	581
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	9 206	9 206	9 220	9 220
Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.	328 683	3 973	194 936	3 973
- 1 категория	324 710	0	190 963	0
- 2 категория	0	0	0	0
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	3 973	3 973	3 973	3 973
Вложения в ценные бумаги, всего: в т. ч.	0	0	428 124	199 748
- 1 категория	0	0	208 576	0
- 2 категория	0	0	20 000	200
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	0	0	199 548	199 548
Прочие активы, всего: в т. ч.	461 621	273 603	279 120	38 770
- 1 категория	16 499	0	27 679	0
- 2 категория	206 763	41 222	234 977	23 496
- 3 категория	7 399	1 586	1 744	554
- 4 категория	337	172	0	0
- 5 категория	230 623	230 623	14 720	14 720
Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.	480	213	28 283	14 664
- 1 категория	230	0	13 087	0
- 2 категория	8	0	470	5
- 3 категория	37	8	85	18
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	205	205	14 641	14 641
ИТОГО:	1 475 799	463 698	1 651 952	557 115

Общая величина активов, подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 снизилась на 176 153 тыс. руб., в основном за счет

продажи ценных бумаг и реализации долгосрочных активов для продажи. По состоянию на 01.01.2019 общий уровень резервирования активов составляет 31,42% (на 01.01.2018 – 33,72%). Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым на 01.01.2019 составил 28,19% (на 01.01.2018 – 44,78%). Произошло существенное изменения распределения активов по категориям качества: если на 01.01.2018 года в V категорию качества было классифицировано активов на общую сумму 534 562 тыс. руб., то по состоянию на 01.01.2019 – 395 710 тыс. руб., снижение составило 138 852 тыс. руб. за счет реализации прав требований по договору уступки прав (цессии) просроченных кредитов. По статье «Прочие активы» по 5 категории качества отражены потери от хакерской атаки и недостачи в операционной кассе филиала в сумме 13 839 тыс. руб., требования к ООО «Внешпромбанк» по облигациям, включенные в реестр требований кредиторов ООО "Внешпромбанк" в сумму 214 220 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. Приобретенные права требования

На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют приобретенные права требования.

5.10. Финансовая аренда (лизинг)

В отчетном периоде Банк не проводил операций финансовой аренды (лизинга).

5.11. Требования по аккредитивам

В отчетном периоде операции с аккредитивами Банком не совершались.

5.12. Суммы, выплаченные по гарантиям

В отчетном периоде Банк не выплачивал суммы по предоставленным гарантиям.

5.13. Факторинг

На балансе Банка учтены права требования, приобретенные по договорам под уступку денежного требования (факторинг) на сумму 13 027 тыс. руб.

5.14. Прочие средства, предоставленные физическим лицам

Прочие средства физическим лицам в отчетном периоде Банком не предоставлялись.

5.15. 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 до 29.06.2019.

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

В таблице ниже представлены данные по основным средствам по состоянию на 01.01.2019 года.

6.1. Сведения об имуществе, числящемся на балансе Банка

тыс. руб.

Виды имущества	БС	Остаток на 01.01.2018	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.01.2019
			Дебет	Кредит	
Основные средства					
Основные средства (кроме земли)	60401	122 607	6 888	(6 582)	122 913
Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(10 645)	6 060	(3 180)	(7 765)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Итого остаточная стоимость		111 962	12 948	(9 762)	115 148
В том числе прирост стоимости имущества при переоценке	10601	22 749	0	2 075	24 824
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	60415	0	5 409	(5 409)	0
Итого		0	5 409	(5 409)	0
Нематериальные активы					
Нематериальные активы	60901	17 296	1 697	(15)	18 978
Вложения в создание и приобретение НМА	60906	315	1 697	(2 012)	0
Амортизация нематериальных активов	60903	(1 556)	15	(985)	(2 526)
Итого		16 055	3 409	(3 012)	16 452
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности					
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	61907	0	29 285	(29 285)	0
Итого		0	29 285	(29 285)	0
Материальные запасы					
Запасные части	61002	0	0	0	0
Материалы	61008	0	1 948	(1 945)	3
Инвентарь и принадлежности	61009	0	1 799	(1 799)	0
Итого		0	3 747	(3 744)	3
Итого основных средств и НМА		128 017	54 798	(51 212)	131 603
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	260 391	0	(54 757)	205 634
Резервы на возможные потери	62002	(23 495)	8 407	(26 039)	(41 127)
Итого		236 896	8 407	(80 796)	164 507
Выбытие и реализация					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	53 762	(53 762)	0
Итого		0	53 762	(53 762)	0
ИТОГО ИМУЩЕСТВА		364 913	116 967	(185 770)	296 110

Основные средства

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

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	107 673	0	663	3 626	111 962
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	107 673	714	3 052	11 168	122 607
Поступление	0	1 599	104	3 110	4 813
Выбытие	0	(273)	(942)	(3409)	(4 624)

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Переоценка отчетного периода	2 075	0	0	0	2 075
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	(1 958)	0	0	0	(1 958)
Остаток на конец отчетного года	107 790	2 040	2 214	10 869	122 913
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	714	2 389	7 542	10 645
Амортизационные отчисления за период	1 958	160	198	864	3 180
Выбытие	0	(273)	(942)	(2 887)	(4 102)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	(1 958)	0	0		(1 958)
Остаток на конец отчетного года	0	601	1 645	5 519	7 765
Остаточная стоимость на конец отчетного года	107 790	1 439	569	5 350	115 148

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Недвижимость	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	0	29	313	3 846	4 188
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	0	714	2 528	10 889	14 131
Поступление	85 307	0	549	1 220	87 076
Выбытие	0	0	(25)	(941)	(966)
Переоценка отчетного периода	22 749	0	0		22 749
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	(383)	0	0		(383)
Остаток на конец отчетного года	107 673	714	3 052	11 168	12 2607
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	685	2 215	7 043	9 943
Амортизационные отчисления за период	383	29	199	862	1 473
Выбытие	0	0	(25)	(363)	(388)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации	(383)	0	0		(383)
Остаток на конец отчетного года	0	714	2 389	7 542	10 645
Остаточная стоимость на конец отчетного года	107 673	0	663	3 626	111 962

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 2017 году – 22 749 тыс. руб., в 2018 году – 2 075 тыс. руб., начислено отложенное налоговое обязательство в размере 4 497 тыс. руб., в том числе: по переоценке за 2017 год – 4 473 тыс. руб., по переоценке за 2018 годы – 24 тыс. руб. отражено СПОД операцией в январе 2019 года. По состоянию на отчетную дату на часть нежилого помещения стоимостью 26 294 тыс. руб. наложен арест.

В течение отчетного периода произошло выбытие (реализация) объектов основных средств, получен убыток от выбытия (реализации) в размере 463 тыс. руб.

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов: товарный знак и лицензии, неисключительное право пользования на программные продукты, созданных кредитной организацией нематериальных активов на балансе нет. В отчетном периоде произошло выбытие объектов нематериальных активов на 15 тыс. руб., начислена за отчетный период амортизация в сумме 985 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.

Арендованное имущество

В отчетном периоде Банк арендовал помещения у третьих лиц для расположения офисов Банка, автомобиль и офисную мебель. Арендованные Банком помещения оборудованы специально для осуществления банковской деятельности. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Менее 1 года	9 860	11 800
От 1 до 5 лет	2 524	17 613
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	12 384	29 413

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, по состоянию на 01.01.2018 – объекты нежилых и жилых помещений. На каждый объект недвижимости имеется Свидетельство о регистрации права собственности.

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

По состоянию на 01.01.2019 по долгосрочным активам, предназначенным для продажи создан резерв в сумме 41 127 тыс. руб. (20% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка), по состоянию на 01.01.2018 – 23 495 тыс. руб. (10% от балансовой стоимости, в зависимости от срока учета на балансе Банка).

В отчетном периоде реализованы двенадцать квартир в г. Воронеже общей балансовой стоимостью 25 441 тыс. руб., получена прибыль от реализации 1 279 тыс. руб. Также за счет неденежного вклада Банка, а именно недвижимого имущества - двух нежилых помещений по адресу: г. Москва, ул. Нагатинская, дом 16, строение 9 (общей площадью 377,3 кв. м.) общей балансовой стоимостью 29 285 тыс. руб. сформирован уставный капитал дочерней компании - ООО «Омега-Инвест».

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено.

Счета на БС 62101 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, назначение которых не определено» в течение отчетного периода 2018 года не открывались.

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

Незавершенных капитальных вложений в основные средства нет.

Финансовая аренда

В отчетном периоде операции по финансовой аренде не проводились.

7. Прочие активы

Виды прочих активов	БС.	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Незавершенные расчеты		0	38
Незавершенные расчеты кредитной организации	30221	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30233	0	38
Требования по прочим операциям		232	1 190
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	47421	0	0
Требования по прочим операциям	47423	228 031	15 251
Резервы на возможные потери	47425	(227 799)	(14 061)
Расчеты по хозяйственным операциям		1 543	1 985
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	413	413
Резервы на возможные потери	60324	(413)	(413)
Налог на добавленную стоимость уплаченный	60310	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	3 461	2 405

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Резервы на возможные потери	60324	(2 131)	(801)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	173	149
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	40	232
Расходы будущих периодов		0	236
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	0	236
Другие активы		573	410
Расчеты с прочими дебиторами	60323	963	263
Резервы на возможные потери	60324	(657)	(0)
Требования по получению процентов	47427	275	165
Резервы на возможные потери	47425	(8)	(18)
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		0	0
Негосударственным коммерческим организациям	45912	205	251
Физическим лицам	45915	0	0
Резервы на возможные потери	45918	(205)	(251)
Расчеты с по налогам и сборам		0	67
Расчеты с по налогам и сборам	60302	2 973	2 874
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(2 973)	(2 807)
Итого		2 348	3 926

Требования по прочим операциям

На счетах по учету прочих требований Банк учитывает требования по задолженности клиентов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, по операциям факторинга и прочие требования.

По состоянию на 01.01.2019 требования по прочим операциям (БС 47423) составили 228 031 тыс. руб., в том числе по комиссиям за РКО 38 тыс. руб., комиссия, начисленная по факторинговым операциям 347 тыс. руб., 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" 214 220 тыс. рублей. Созданы резервы на не полученные комиссии по РКО, денежные средства, списанные со счетов в результате хакерской атаки, требования по облигациям ООО «Внешпромбанк» в размере 100%, на комиссии по операциям факторинга 1%, 21% и 100%.

Расчеты по хозяйственным операциямРасчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

По состоянию на 01.01.2019 остатки на балансовых счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» составляют 3 634 тыс. рублей и представляют собой платежи (предоплаты) по договорам с поставщиками и подрядчиками по внутрибанковским хозяйственным операциям, которые в основном носят постоянный характер, это ежемесячные расчеты за охрану, аренду, услуги связи и информационные услуги. По хозяйственным операциям Банка создан резерв: от 1 до 100% соответственно в сумме 2 131 тыс.рублей.

Расчеты с работниками по подотчетным суммам

По состоянию на 01.01.2019 остаток на балансовом счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» составляет 413 тыс. рублей, недостача денежных средств в операционной кассе филиала. По недостаче создан резерв 100%.

Расходы будущих периодов

Согласно учетной политике Банка при отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов временным интервалом устанавливается календарный месяц. Суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, относятся на счета по учету расходов не позднее последнего календарного дня каждого календарного месяца. При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных документов, устанавливающих факт произведенных

ООО «Промсельхозбанк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

расходов, то есть факт их признания. По состоянию на 01.01.2019 остатка на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» нет.

Другие активы

Другие активы на балансе Банка представлены начисленными процентами по предоставленным кредитам в сумме 275 тыс. рублей и уплаченной госпошлиной в сумме 963 тыс. руб. Резерв создан по начисленным процентам в сумме 8 тыс. руб., по уплаченной госпошлине в сумме 657 тыс. руб.

8. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Средства кредитных организаций	579	579
Межбанковский кредит по сделке РЕПО	0	3
Итого	579	582

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».

9. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
- Текущие/расчетные счета и счета до востребования	155 761	53 214
- Срочные депозиты	665 978	949 168
Итого средств клиентов	821 739	1 002 382
- Государственные, бюджетные и общественные организации	0	0
- Частные предприятия	223 652	128 119
- Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	598 087	874 263
Итого средств клиентов	821 739	1 002 382

Средства клиентов уменьшились на 180 643 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков по депозитам физических лиц.

10. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
- Векселя	14 303	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	14 303	0

В отчетном периоде Банком выпущены валютные процентные векселя в количестве семи штук номиналом в евро: четыре векселя номиналом 50 тыс. евро, три векселя номиналом 30 тыс. евро. Срок платежа «по предъявлению», но не ранее 16.09.2019, процентная ставка 0,7 % годовых.

Три векселя, общей номинальной стоимостью 110 тыс. евро, предъявлены к оплате в ноябре 2018 года, досрочно.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются четыре векселя общей номинальной стоимостью 180 тыс. евро.

11. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	БС	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	216	0

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Налоги и сборы	60301	1 218	777
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работника (неиспользованные отпуска)	60305	4 830	3 600
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	0	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	60311 60313	669	1 323
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	1 459	1 087
Обязательства по уплате процентов	47426	11707	16 337
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	47416	38	79
Начисленные % по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	47411	0	1 347
Прочие обязательства	47422 47424	79	69
Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	52501	30	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	61501	18 492	64 574
Итого прочие обязательства		38 738	89 193
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60301	0	248
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль		0	248
Отложенное налоговое обязательство	61701	4 497	4 668
Итого отложенное налоговое обязательство		4 497	4 668

Снижение размера прочих обязательств составило 50 455 тыс. руб., в основном за счет уменьшения резервов-оценочных обязательств некредитного характера.

12. Уставный капитал

В течение отчетного периода структура собственников не менялась. На 01.01.2019 года величина зарегистрированного и фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 320 000 тыс. рублей, структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Участник	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Невейницын С.В.	32 000	10,00
2	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00
3	Никитина Е.И.	32 000	10,00
4	Андриянова Е.В.	32 000	10,00
5	Силантьев Д.С.	32 000	10,00
6	Белоусова С.В.	31 600	9,88
7	Андрианов А.А.	25 680	8,03
8	Трушин А.А.	25 680	8,03
9	Михайлова С.В.	25 680	8,03
10	Дегтярев А.В.	25 680	8,03
11	Эпштейн В.А.	25 680	8,03
	ИТОГО:	320 000	100

13. Прочие компоненты собственных средств (капитала) Банка

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(10 721)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 327	18 276

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Резервный фонд	23 652	23 652
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(5 982)	147 781
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 725	(153 763)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
Итого прочие компоненты совокупного дохода	47 722	25 225

По состоянию на 01.01.2019 г. 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.

По состоянию на 01.01.2018 г. в составе нераспределенной прибыли отражена сумма уменьшения уставного капитала Банка, в результате уменьшения номинальной стоимости долей участников Банка в размере 140 000 тыс. рублей, в последствии направленная на погашение убытков за 2017 год. 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 22 749 тыс. руб. уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства в размере 4 473 тыс. руб.

14. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Для отражения доходов и расходов Банком применяется метод «начисления», т.е. метод учета и признания доходов и расходов, согласно которому результаты хозяйственных операций признаются по факту их совершения независимо от фактического времени поступления и выплаты денежных средств, связанных с ними (по аналогии с принципами определения доходов и расходов при допущении временной определенности фактов хозяйственной деятельности). Счета доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение отчетного года.

Отчет составлен с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД). В период проведения СПОД были произведены корректирующие события, а именно расходы по хозяйственной и банковской деятельности Банка (за услуги связи, интернета, инкассации, охраны и пр. по полученным после отчетной даты первичным документам) за декабрь 2018 года и начислены налоги и сборы (на имущество, транспортный), осуществлена корректировка налога на прибыль. Сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат (разница между СПОД, увеличивающими финансовый результат и СПОД, уменьшающими финансовый результат) составила минус 1 051 тыс. руб.

15. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Процентные доходы		
-от ссуд, предоставленных клиентам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	65 020	51 400
-от ссуд, предоставленных физическим лицам	4 200	12 451
-от размещения средств в кредитных организациях	19 390	22 324
-от размещения средств на корреспондентских счетах в других банках	16	408
-от вложений в долговые финансовые активы, предназначенные для продажи	1 535	4 444
-от вложений в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 234	29 300
Итого процентных доходов	98 395	120 327

ООО «Промсельхозбанк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Процентные расходы		
-по привлеченным средствам клиентов-юридических лиц в срочные депозиты	(155)	(38)
-по привлеченным средствам физических лиц во вклады	(43 754)	(76 417)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(16)	(2 524)
-по прочим заемным средствам	(7 388)	(8 380)
-по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	(41)	-
Итого процентных расходов	(51 354)	(87 359)
Чистые процентные доходы	47 041	32 968

16. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	1 443	1 843
По расчетным и кассовым операциям	4 126	3 020
От осуществления переводов денежных средств	3 342	2 975
От выдачи банковских гарантий	764	8
От других операций	6 544	6 766
Итого комиссионных доходов	16 219	14 612
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(2 811)	(2 120)
За открытие и ведение банковских счетов	(21)	(21)
По переводам денежных средств	(1 396)	(619)
За проведение операций с валютными ценностями	(299)	(685)
Прочие	(5 685)	(4 258)
Итого комиссионных расходов	(10 212)	(7 703)
Чистый комиссионный доход	6 007	6 909

17. Операционные и прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на содержание персонала	(118 788)	(124 862)
Содержание и аренда помещений	(14 384)	(17 637)
Расходы по охране	(6 739)	(8 170)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(9 136)	(9 316)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 166)	(2 238)
Прочие управленческие расходы	(9 475)	(6 286)
Страхование	(21 090)	(26 062)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(4 354)	(4 262)
Расходы на рекламу	(2 292)	(575)
Служебные командировки и представительские расходы	(194)	(459)
Аудит и публикация отчетности	(752)	(688)
Обучение персонала	(462)	(151)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(14 332)	(8 174)
Прочие расходы	(12 646)	(12 363)
Итого административных и прочих операционных расходов	(218 810)	(221 243)

18. Резерв под обесценение

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
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:	(127 836)	(92 124)
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, юридическим лицам</i>	<i>(109 810)</i>	<i>(63 141)</i>
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленной физическим лицам</i>	<i>(4 051)</i>	<i>(29 457)</i>
<i>Изменение резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</i>	<i>473</i>	<i>581</i>
<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	<i>(14 448)</i>	<i>(107)</i>
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	48	0
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(199 748)	(528)
Изменения резерва по прочим активам	234 119	24 826
Изменения по резервам – оценочным обязательствам некредитного характера	(46 082)	64 574
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	1 421	19
Итого изменений по резервам	(138 078)	(3 233)

В отчетном периоде было восстановление ранее созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с погашением кредитов и уступкой прав требований по кредитным договорам (цессии).

19. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
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	3 704	(569)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	(62)
Итого доходы (расходы) операциям с финансовыми активами и ценными бумагами	3 704	(631)

20. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	75 758	107 600
Расходы по операциям с иностранной валютой	(42 021)	(102 849)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 737	(4 751)

21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	139 063	1 120 583

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Расходы от переоценки иностранной валюты	(137 993)	(1 101 473)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 070	19 110

22. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	339	4 002
Доходы от выбытия имущества	1 353	710
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами (списание процентов по договорам субординированных займов)	11 948	0
Прочие доходы	2 764	5 936
Итого прочие операционные доходы	16 404	10 648

23. Налог на прибыль и прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	18 804	(144 259)
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 018	2 315
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-48	248
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	5 105	5 013
Расходы по налогу на имущество	2 248	869
Транспортный налог	4	4
Расходы по прочим налогам и сборам	752	1 055
Итого начисленные (уплаченные) налоги	9 079	9 504
Финансовый результат за отчетный период, в том числе:	9 725	(153 763)
<i>Прибыль (убыток) по продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	8 446	(154 372)
<i>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	1 279	609

При расчете налога на прибыль в 2018 году доходы от реализации составили 30 421 тыс. руб., внереализационные доходы 495 977 тыс. руб., расходы от реализации 220 727 тыс. руб., внереализационные расходы 298 981 тыс. руб.

По статье «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отражена прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи – квартир в г. Воронеже.

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 2018 и 2017 годы:

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

(в тысячах российских рублей)	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль (убыток) по бухгалтерскому до налогообложения	6 000	(101 354)
Отчисления по ставке 20%, бухгалтерский учет	41	(20 271)
Отчисления по ставке 15%, бухгалтерский учет	869	2 509
Прибыль (убыток) по налоговому учету до налогообложения	1 766	17 260
Отчисления по ставке 20%, налоговый учет	100	54
Отчисления по ставке 15%, налоговый учет	869	2 509

Разница между расчетом налога на прибыль по бухгалтерскому учету и фактическими расходами по налогу на прибыль, обусловлена расхождением налогооблагаемой базы.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

24. 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:	337 670	150 957	186 713
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:	-5 982	150 957	-156 939
1.3.1	прошлых лет	-5 982	-13 763	7 781
1.3.2	отчетного года	0	164 720	-164 720
2	Показатели, уменьшающие источники капитал	16 452	397	16 055
2.1.	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0	0
2.2.	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16 452	3 608	12 844
2.3.	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0
2.4.	Отрицательная величина добавочного капитала	0	-3 211	3 211
	Базовый капитал, итого (строка I – строка II)	321 218	150 560	170 658
	Основной капитал, итого	321 218	150 560	170 658

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

3	Источник дополнительного капитала, итого	41 350	-145 400	186 750
3.1.	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	27 990	-112 010	140 000
3.2.	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	13 360	-33 390	46 750
4	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала	0	13 696	13 696
5	Дополнительный капитал, итого	41 350	-131 704	173 054
	Собственные средства (капитал), итог:	362 568	18 856	343 712
6	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	1 279 309	-252 035	1 531 344
7	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 302 058	-229 286	1 531 344
8	Достаточность основного капитала (процент)	25,1087	X	11,1443
9	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	27,8458	X	22,4451
10	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19,1087	X	5,1443

За отчетный период 2018 года произошел рост значения собственных средств Банка.

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 01.01.2019 составила 13 360 тыс. руб., на 01.01.2018 – 46 750 тыс. руб.

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

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

Базель III предусматривает повышенные требования к качеству и достаточности капитала Банка. Введение Банком России с 01.01.2015 года показателя коэффициента левериджа (финансового рычага) в качестве дополнительной надежной меры к существующим

требованиям по достаточности капитала позволяет абсорбировать убытки в периоды «стресса», обеспечивает его финансовую устойчивость, а управление системами финансовых методов и рычагов, способствует рациональному управлению финансовыми потоками Банка. Данный коэффициент рассчитывается, как соотношение капитала и объема активов и забалансовых обязательств, взвешенных по рискам, и является специальным "буфером" достаточности капитала.

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

25. Сведения об обязательных нормативах

Банк рассчитывает обязательные экономические нормативы ежедневно. В отчетном периоде было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) в период с 31.12.2017 по 18.02.2018 (за исключением отчетных дат 01.01.2018, 02.01.2018, 07.01.2018, 08.01.2018, 24.01.2018, 25.01.2018, 30.01.2018) и в период с 28.02.2018 по 18.03.2018. Таким образом, Банк в январе, феврале и марте 2018 года нарушал норматив Н6 по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев. 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".

26. Информация о расчете показателя финансового рычага

Показатель финансового рычага по «Базелю III» рассчитывается как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага. На отчетную дату – 26,2%, на начало отчетного года - 12,5 %. Расчет показателя финансового рычага показал, что у Банка имеется большой запас «прочности» для достижения поставленных участниками Банка стратегических целей, которыми являются: увеличение уровня рентабельности капитала в условиях роста конкуренции за ресурсы и снижение уровня финансовых рисков.

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

27. Изменения в источниках капитала за отчетный период 2018

Источники капитала	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения (+,-)
Уставный капитал	320 000	320 000	0
Резервный фонд	23 652	23 652	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	3 743	(5 982)	9 725
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на	0	(10 721)	10 721

отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 327	18 276	2 051
Итого:	367 722	345 225	22 497

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 2018 года Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности в сумме 621 498 тыс. руб., в основном за счет оттока средств клиентов и увеличения ссудной задолженности. В данном разделе были введены дополнительные корректировки (С34, С35, С36, С37, С38.), которые корректируют строки 1.1.3. «Комиссии полученные», 1.1.4. «Комиссии

уплаченные», 1.1.9. «Операционные расходы», 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам», 1.2.10. «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам», 2.5. «Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов». Корректировки С35 и С36 вносит изменения по строкам 1.1.3-1.2.4.и 1.1.4-1.2.10. (выделены суммы прочих комиссионных доходов (расходов)). Корректировка С37 вносит изменения по строке 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» на сумму выплаченных пособий. Корректировка С38 вносит изменения по строкам 1.1.9 и 1.2.10 на сумму обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и страховых взносов. Корректировка С34 вносит изменение за отчетный период суммы резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи. Корректировка С39 вносит изменение за отчетный период суммы резерва оценочных обязательств некредитного характера. Корректировка С40 вносит изменения по строке 1.2.10 «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» на сумму отложенных налоговых обязательств.

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 2018 года получил от вложений в данное направление деятельности сумму 496 538 тыс. рублей, что связано с продажей долговых обязательств.

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

В данном разделе отражаются итоги финансовой деятельности Банка, полученные после проведенных корректировок. Увеличение уставного капитала в отчетном периоде не проводилось. В 2018 не выплачивались дивиденды и вознаграждение членам Совета директоров.

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 2018 года составила 11 744 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 2018 года составил 113 216 тыс. рублей. Сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 115 669 тыс. рублей, что соответствует остаткам денежных средств, учитываемых на статьях бухгалтерского баланса (ф.0409806): «Денежные средства», «Средства в кредитных организациях» и «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» за минусом средств, перечисленных на «Счета обязательных резервов» в Банк России (12 595 тыс. руб.) и денежных средств в кредитных организациях, классифицированных во 2 категорию качества по Положению Банка России № 611-П (40 143 тыс. руб.)

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) в 2018 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 валютный риск отсутствует.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка.

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

На 01.01.2019 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	23 434	25 117	25 897	0	74 448
Средства на счетах в ЦБ РФ	28 143	0	0	0	28 143
Средства в кредитных организациях	30 092	21 182	14 438	104	65 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	751 135	22 495	0	217	773 847
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 552	0	0	0	5 552
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	2 973	0			2 973
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	131 603	0	0	0	131 603
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	164 507	0	0	0	164 507
Прочие активы	2 174	174	0	0	2 348
Итого активы	1 139 613	68 968	40 335	321	1 249 237
Средства кредитных организаций	579	0	0	0	579
Средства клиентов	732 621	69 072	20 046	0	821 739
<i>в том числе: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>526 332</i>	<i>51 771</i>	<i>19 984</i>	<i>0</i>	<i>598 087</i>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	14 303	0	14 303
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	4 497	0	0	0	4 497
Прочие обязательства	38 492	216	30	0	38 738
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 659	0	0	0	1 659
Итого обязательства	777 848	69 288	34 379	0	881 515
Чистая балансовая позиция	361 765	-320	5 956	321	367 722

На 01.01.2018 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	141 219	11 176	12 903	0	165 298
Средства на счетах в ЦБ РФ	33 837	0	0	0	33 837
Средства в кредитных организациях	9 465	39 141	14 890	91	63 587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	543 551	4 676	413	191	548 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	0	0	0	17 489
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	241 848	0	0	0	241 848
Требование по текущему налогу на прибыль	2 807	0	0	0	2 807

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	128 017	0	0	0	128 017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	236 896	0	0	0	236 896
Прочие активы	3 739	187	0	0	3 926
Итого активы	1 358 868	55 180	28 206	282	1 442 536
Средства кредитных организаций	582	0	0	0	582
Средства клиентов	940527	44867	16 988	0	1 002 382
<i>в том числе: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>813 368</i>	<i>44 826</i>	<i>16 069</i>	<i>0</i>	<i>874 263</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	248	0	0	0	248
Отложенное налоговое обязательство	4 668	0	0	0	4 668
Прочие обязательства	89 187	3	3	0	89 193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	238	0	0	0	238
Итого обязательства	1 035 450	44 870	16 991	0	1 097 311
Чистая балансовая позиция	323 418	10 310	11 215	282	345 225

Банк является резидентом Российской Федерации. Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

Совокупная величина рыночного риска равна – 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 01.01.2019		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0,0%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,0%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,0%	0,0%	0,0%
Кредитные требования к кредитным организациям	7,27%	0,0%	0,0%
Кредитные требования к клиентам	14,59%	0,0%	0,0%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	0,0%	0%	0%
Субординированный кредит	3,36%	0,0%	0,0%
Средства клиентов, в т. ч.:			
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	0,0%	0,0%	0,0%
- вклады и депозиты физ. лиц	6,194%	1,077%	0,674%
- выпущенные долговые обязательства	0,0%	0,0%	0,70%

	На 01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.125%	0,0%	0,0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8.06%	0,0%	0,0%
Кредитные требования к кредитным организациям	7,3%	0,0%	0,0%
Кредитные требования к клиентам	15.88%	0,0%	0,0%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	0,0%	0%	0%
Субординированный кредит	9,25%	0,0%	0,0%
Средства клиентов, в т. ч.:			
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	6,8%	0,0%	1,0%
- вклады и депозиты физ. лиц	7,693%	1.519%	0,587%
- выпущенные долговые обязательства	0,0%	0,0%	0,0%

Риск ликвидности.

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

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

В Банке разработана политика управления ликвидностью.

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

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

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

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

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

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

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

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 (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.

До изменений, связанных с переходом на базовую лицензию, Банк рассчитывал следующие нормативы:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты

тыс. руб. и %

	Норма, %	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018*	01.01.2019
Капи-тал		345 467	321 467	319 587	344 468	383 792	365 185	354 031	354 942	358 164	386 647	389 126	368 415	363 619
Н1.1	>=4,5	11,234	10,881	11,246	12,406	26,345	25,965	22,396	25,773	28,118	26,862	26,264	-	-
Н1.2	>=6,0	11,257	10,881	11,246	12,406	26,345	25,965	22,396	25,773	28,118	26,862	26,264	26,760	25,108
Н1.0	>=8,0	22,556	21,759	22,323	24,595	30,861	30,292	26,270	30,142	32,499	31,701	31,167	30,117	27,926
Н1.4			13,146	13,408	13,985	24,678	23,902	24,899	25,783	25,071	25,641	27,090	-	-
Н2	>=15,0	302,398	387,375	405,982	365,006	212,846	390,652	360,554	408,432	299,813	289,953	327,092	-	-
Н3	>=50,0	142,179	184,443	250,245	220,376	227,403	162,914	259,645	318,866	292,550	200,985	190,433	204,674	134,795
Н4	<=120,0	13,785	15,032	16,148	30,85	25,729	26,435	23,098	12,843	16,926	16,052	17,528	-	-
Н6	<=25,0, с 14.11.18 <= 20,0	25,52	25,98	25,77	20,82	18,68	19,16	17,82	17,37	16,00	16,64	16,54	18,81	19,06
Н6 КО	<=25,0	9,59	10,31	10,37	9,62	8,64	9,08	5,83	4,26	6,34	3,87	3,40	5,00	4,67
Н7	<=800,0	96,152	122,298	110,678	94,559	81,986	72,592	80,586	74,008	75,300	95,239	100,742	-	-

ООО «Промсельхозбанк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

H9.1	<=50,0	0,915	0,983	0,297	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
H10.1	<=3,0	0,997	1,073	0,639	0,302	0,326	0,208	0,243	0,207	0,326	0,317	0,383	-	-
H12	<=25	0	0	0	0	0	0	6,535	6,518	6,459	5,983	5,945	-	-
H15	>=100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-
H25	<=20	2,45	5,12	5,01	5,19	5,66	0,21	6,53	17,58	16,21	15,65	15,35	16,26	9,34

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

Информация по обязательным нормативам представлена без учета СПОД операций.

По состоянию на 01.03.2018 произошло снижение величины собственных средств (капитала) Банка до 319 587 тыс. руб., которое устранено 20.03.2018.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения

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
Финансовые активы и долговые обязательства	0	0	0	0	0
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					
Кредиты, депозиты и прочие средства полученные от Банка России	0	0	0	0	0
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

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018	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	165 298	0	0	0	33 837
Финансовые активы и долговые обязательства	0	0	28904	46 961	183 472

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Средства в других банках	60 095	0	0	0	3 492
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	24 368	208 602	211 056	51 540	53 265
Прочие активы	3 926	0	0	0	0
Итого ликвидных активов	253 687	208 602	239 960	98 501	274 066
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Средства других банков	582	0	0	0	0
Средства клиентов	153 698	174 396	515 111	68 677	90500
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства (в том числе отложенное налоговое обязательство)	12 887	5 970	25 454	28 100	21 450
Итого обязательств	167 167	180 366	540 565	96 777	111 950
Чистый разрыв ликвидности по балансу	86 520	28 236	-300 605	1 724	162 116
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	51.76	15.65	-55.61	1.78	144.81

Согласно приведенным данным у Банка по состоянию на 01 января 2019 года образовалась положительная разница между активами и пассивами со сроком погашения до востребования, до 30 дней и более года. Данный факт свидетельствует, что у Банка достаточно ликвидности как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

31. Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

Количественные показатели, характеризующие достаточность капитала:

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

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

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

Обязательства кредитного характера:

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	55 879	2 203
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	321 455	201 870
Обязательства по поставке денежных средств	2 779	0
Гарантии выданные	19 089	433
Итого обязательств кредитного характера	399 202	204 506
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 659)	(238)

В отчетном периоде произошел рост обязательств кредитного характера в сумме 194 696 тыс. руб., в основном за счет увеличения обязательств по возврату ценных бумаг по операциям РЕПО, лимитов по предоставлению кредитов под «лимит задолженности» и выданных гарантий.

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.

- Банком получено исковое заявление ГК АСВ - конкурсного управляющего ООО «Внешпромбанк» в рамках дела о банкротстве ООО «Внешпромбанк» № А40-17434/16-71-31Б о признании банковских операций в размере 84 миллиона рублей по перечислению клиентских денежных средств, совершенных в декабре 2015 на основании платежных поручений, недействительными сделками и применении к ним последствий недействительности сделок. Банком сформирован резерв в размере 10% в сумме 8 401 тыс. рублей. В судебном заседании Арбитражного суда г. Москвы от 13.04.2018 г. истцу было отказано в признании оспариваемых сделок недействительными и применении к ним последствий недействительности сделок. Определение суда об отказе в удовлетворении

заявления о признании сделки должника недействительной изготовлено 09.06.2018 г. и 29.06.2018 г. получено Банком с отметкой о вступлении его в законную силу. 13.09.2018 г. Девятый апелляционный арбитражный суд оставил определение Арбитражного суда г. Москвы без изменения, апелляционную жалобу ГК АСВ без удовлетворения. 29.11.2018 г. Арбитражный суд Московского округа отказал ГК «АСВ» в удовлетворении ее кассационной жалобы.

- Решением Арбитражного суда г. Москвы от 09.10.2017 г. по делу № А40-52667/17-1-477 с ООО «Промсельхозбанк» в пользу ООО «Прогресс» взыскано 8 320 982 руб. 23 коп. (4 437 100 руб. долга по эксплуатационным расходам, 1 457 648 руб. 46 коп. неустойки за просрочку их оплаты, 2 397 795 руб. 50 коп. целевого взноса на капитальный ремонт и 28 438 руб. 27 коп. расходов по уплате госпошлины). Постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от 28.02.2018 г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. 21.03.2018 г. Арбитражный суд г. Москвы выдал ООО «Прогресс» исполнительный лист. 30.03.2018 г. вышеуказанная сумма списана в пользу взыскателя с корреспондентского счета Банка. Постановлением Арбитражного суда Московского округа от 13.07.2018 г. решение оставлено без изменения, кассационная жалоба Банка – без удовлетворения. 07.09.2018 г. Банк подал кассационную жалобу (представление) в Верховный суд Российской Федерации. 02.11.2018 г. Верховный Суд Российской Федерации отказал в принятии жалобы Банка к рассмотрению.

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

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

- 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. Заседание суда назначено на 02.04.2019 г.

Обязательства некредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Резерв по обязательствам некредитного характера	18 492	64 574
Итого обязательств некредитного характера	18 492	64 574

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 2018 и 2017 гг., по операциям со связанными сторонами.

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

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

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерняя компания	Итого
Кредиты клиентам	-	90	34 251	-	34 341
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Средства клиентов	17 941	154	84	924	19 103
<i>В том числе вклады (средства) физических лиц</i>	17 931	154	78	-	18 163
Выпущенные долговые обязательства	14 303	-	-	-	14 303
Процентные доходы	105	2	6 420	-	6 527
Процентные расходы	133	12	15	-	160
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	857	-	1 074	-	1 931
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(367)	-	5	-	(362)
Комиссионные доходы	30	5	1 983	20	2 038
Изменения резерва по прочим потерям	-	-	-	(1 476)	(1 476)
Прочие операционные доходы	1	-	-	-	1
Операционные расходы	59	-	11 828	-	11 887

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

Краткосрочные вознаграждения	2 073	8 076	10 490	-	20 639
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	540	1 746	2 256	-	4 542
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии, до 1 года)	-	20	7	-	27

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой персонал	Прочие	Дочерняя компания	Итого
Кредиты клиентам	4 000	-	-	-	4 000
<i>В том числе просроченные</i>	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 581	150	214	-	1 945
<i>В том числе вклады (средства) физических лиц</i>	1 481	150	214	-	1 845
Процентные доходы	1 755	-	46	-	1 801
Процентные расходы	10	17	36	-	63
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленных процентным доходам	(276)	-	408	-	132
Комиссионные и другие доходы	102	7	3	-	112
Комиссионные и другие расходы	10	202	125	-	337
Краткосрочные вознаграждения	3 447	13 219	-	-	16 666
Страховые взносы, исчисленные на вознаграждение	741	2 936	-	-	3 677
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	55	-	55

34. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью

В 2018 году 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 участником Банка и связанными с Банком лицами были выкуплены права требования по уплате части основного долга по кредитным договорам в сумме 145 557 тыс. руб. и по процентам в сумме 18 645 тыс. руб. Также участником Банка выкуплена доля в размере 76% от уставного капитала дочернего предприятия, что составляет 22 257 тыс. руб. Данные сделки проводились с целью улучшения качества активов Банка.

35. Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в Банке относятся к компетенции Совета директоров. В составе Совета директоров избирается Директор по вознаграждениям, который не реже одного раза в год представляет Совету директоров материалы для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по результатам анализа ежеквартальных отчетов, представленных Правлением Банка, подразделениями внутреннего контроля и подразделениями, ответственными за проведение мониторинга системы оплаты труда. После рассмотрения и анализа отчетов и материалов, представленных Директором по вознаграждениям, Совет директоров проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Совет директоров не реже одного раза в год рассматривает оценки системы оплаты труда в Банке (в том числе в

рамках ежегодного заключения внешнего аудитора). Независимая оценка системы оплаты труда Банка осуществляется аудиторской организацией ООО «Коллегия Налоговых Консультантов».

Положением определен круг работников Банка, принимающих риски – члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка; также круг работников, осуществляющих управление рисками – работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, и работников, несущих риски – работники, осуществляющие операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности).

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

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

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

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

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

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

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

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.01.2019:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждения (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	94	117 566	0	0	1 222
Ключевой управленческий	5	12 435	0	0	0

ООО «Промсельхозбанк»**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год**

персонал					
Иные работники, принимающие риски	16	20 608	0	0	464
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	5	8 799	0	0	78

Информация о численности и выплатах персоналу кредитной организации по состоянию на 01.01.2018:

	Списочная численность	Краткосрочные вознаграждения (в том числе начисленные страховые взносы)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Долгосрочные вознаграждения	Выходное пособие
Персонал итого, в том числе:	103	123 051	0	0	1 818
Ключевой управленческий персонал	8	20 187	0	0	156
Иные работники, принимающие риски	9	13 457	0	0	432
Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	6	11 024	0	0	198

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 2017 и 2018 годы не выплачивались.

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

37. Стратегия развития деятельности Банка на 2019 год.

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



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

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

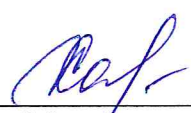
Банку предстоит решить задачу трансформации в стратегически ориентированную и технологически развитую финансовую организацию с гибкой операционной структурой в целях сохранения лидерства в условиях стремительно меняющейся бизнес-среды. Такая трансформация - сложная задача.

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

В результате собственного анализа финансового положения Банка, анализа внешних и внутренних факторов, перспектив развития Банк считает целесообразным продолжить работу на финансовом рынке в качестве кредитной организации с базовой лицензией.



Фарафонов Иван Александрович
И.о. Председателя Правления



Харина Елена Михайловна
И.о. главного бухгалтера

12 марта 2019 года

ООО «Промсельхозбанк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2018 год

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 84 ЛИСТ а

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

