

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ «ПРОМЫШЛЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) ЗА 2017 ГОД

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - «годовая отчетность») ООО «Промсельхозбанк» за 2017 год. Финансовые показатели, представленные в отчетности, отражены в тыс. руб. в соответствии с Указаниями Банка России "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"(с изменениями и дополнениями) и «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, свидетельств нарушения принципа непрерывности деятельности в течении отчетного периода не имеется. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает в себя публикуемые формы отчетности 0409806, 0409807, приложения к ним в составе форм отчетности 0409808, 0409813, 0409814, а также пояснительную информацию.

В соответствии с Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», формы отчетности и пояснительная информация размещаются на странице сайта Банка: [www.pshbank.ru](http://www.pshbank.ru) в сети Интернет, а также предоставляются юридическим и физическим лицам в пунктах обслуживания. Пояснительная информация, представленная ниже, раскрывает события и операции, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатов деятельности Банка.

### 1. Основная деятельность

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

**Юридический адрес Банка:** 119048, Москва, ул. Усачева, д. 62.

Банк осуществляет свою деятельность на основании 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, а также имеет следующие лицензии:

- лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами № № 538 от 23.04.2012 г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-13461-010000 от 03.02.2011 г. - дилерская деятельность
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг-№ 177-13723-100000 от 25.12.2012 г. –брокерская деятельность;
- лицензию на осуществление депозитарной деятельности-№ 177-13725-000100 от 25.12.2012 г.;

- лицензию 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

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), Секции валютного рынка, участником торгов на ФБ ММВБ, саморегулируемой Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА).

Банк является аффилированным членом в Международной платежной системе MasterCard WorldWide, во втором квартале 2017 года получено членство в платежной системе «МИР» по «типу С» в части эквайринга.

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

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка отсутствуют кредитные рейтинги российских и международных рейтинговых агентств.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга.

По состоянию на 01.01.2018 года состав участников Банка не изменился.

По состоянию на 01.01.2018 года 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 был 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 функциями Президента Банка является:

- осуществление представительских функций 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.

Состав Правления Банка изменился в третьем квартале 2017, был избран в следующем составе:

- Дамаскинский В.А. –исполняющий обязанности Председателя Правления

- Фарафонов И.А. - заместитель Председателя Правления.

Грубенко В.Ю. – Председатель Правления Банка уволился по собственному желанию в апреле 2017, Сухова В.В. – заместитель Председателя Правления уволилась по собственному желанию в марте 2017, Мокрушина Т.Б. – главный бухгалтер и Меркушев А.А. – заместитель главного бухгалтера, уволились в сентябре 2017.

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.

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. В четвертом квартале 2017 года в целях оптимизации организационной структуры Банка Филиал ООО «Промсельхозбанк» в г. Энгельсе был переведен в статус внутреннего структурного подразделения, Дополнительные офисы филиала были переведены в кредитно-кассовые офисы с переподчинением ООО «Промсельхозбанк», в Москве закрыт Дополнительный офис «Каширский».

По состоянию на 01.01.2018г. региональная сеть Банка состоит из головного Банка, дополнительного офиса «Центральный», кредитно-кассового офиса и трех касс вне кассового узла, расположенных в г.Москве, кредитно-кассового офиса и кассы вне кассового узла в г.Энгельсе, двух кредитно-кассовых офисов в г.Саратове и кассы вне кассового узла в г.Марксе.

**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. В дальнейшем, в процессе развития Банка, предполагается увеличение доли региона в общем объеме бизнеса.

*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.

Банк работает на рынке ценных бумаг, приобретая облигации эмитентов, которые котируются на рынке, имеют первую категорию качества и включены в Ломбардный список Банка России. Банк на постоянной основе проводит оценку справедливой стоимости портфеля ценных бумаг и риска обесценения путем подготовки мотивированных суждений. Кроме того, Банк осуществляет операции биржевого РЕПО.

Общая численность сотрудников Банка 01.01.2018 года составила 103 человека (по состоянию на 01.01.2017 года - 123 человека).

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

---

---

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В 2017 году на экономическую ситуацию в России отрицательно влияют сохраняющаяся экономическая напряженность, продолжающееся действие международных санкций в отношении российских компаний и граждан.

Внутренние финансовые условия в российской экономике в отчетном периоде 2017 г. формировались под влиянием умеренно жесткой денежно-кредитной политики Банка России, направленной на снижение инфляции при сохранении возможностей для экономического роста и поддержания устойчивости финансовой системы.

На ряду с ростом инвестиций и промышленного производства, увеличивается потребление домашних хозяйств. В настоящее время умеренный рост потребительских расходов не создает инфляционного давления в условиях увеличения предложения товаров и услуг.

На рынке потребительского кредитования банки по-прежнему проводят осторожную политику, избегая кредитования недостаточно надежных заемщиков. К надежным, банки относят прежде всего заемщиков с положительной кредитной историей, сотрудников организаций, участвующих в совместных с банком зарплатных проектах, заемщиков со стабильным, пусть и относительно небольшим доходом (пенсионеры, сотрудники бюджетных организаций). В условиях роста конкуренции банки вводят в линейку новые продукты, расширяют спектр услуг, широко используя нишевые инструменты, предназначенные как для защиты собственной клиентской базы (льготные программы существующим клиентам), так и для привлечения надежных заемщиков из сторонних банков (программы рефинансирования потребительских кредитов, в том числе с возможностью увеличения объема кредитования и снижения ставки).

При этом кредиторы сохраняют достаточно жесткие требования к финансовому положению потенциальных заемщиков и в случае необходимости – к обеспечению по кредиту. Такие меры ведут к перераспределению клиентской базы между банками при дальнейшем сокращении портфеля потребительских кредитов. Наиболее активно здесь проявляют себя крупнейшие банки, располагающие сравнительно недорогим и устойчивым фондированием, что способствует укреплению их позиций на рынке потребительского кредитования.

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, 33,24% активов, числящиеся в бухгалтерском учете, подлежат возврату в течении 9 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банку предстоит вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено

---

приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиции в настоящее время не представляется возможным.

По результатам за 2016 и 2017 годы Банком получен убыток от текущей деятельности в сумме 125 721 тыс. руб. и 126 820 тыс. руб., соответственно. Убыточная деятельность, в первую очередь, обусловлена необходимостью применения более консервативного подхода к оценке рисков потерь, учитывая факторы внешней среды и требования регулятора. Наличие убытков, связанных с досозданием необходимых резервов, привело к уменьшению величины собственных средств. В целях устранения признаков банкротства, предусмотренных пунктом 6 ст. 189.10 Федерального закона № 127 - ФЗ, Банк привел в соответствие величину собственных средств (капитала) и размер уставного капитала.

Совет директоров Банка утвердил дополнение к Стратегии развития на 2017-2019 годы и финансовый план на 2018 год (Протокол б/н от 26.10.2017), установил плановые показатели рисков и капитала, включая лимиты, на 2018 год (Протокол б/н от 25.12.2017). Данные мероприятия направлены на покрытие убытков и достижения положительного финансового результата в будущем.

Практически любой хозяйствующий субъект действует в условиях неопределенности. Именно в целях минимизации факторов неопределенности Совет директоров Банка наметил к реализации вышеуказанные меры (мероприятия).

В результате проведенного Банком стресс-тестирования и бизнес-планирования на начало 2018 года, можно предполагать, что Банк способен непрерывно осуществлять свою деятельность в 2018 году и последующие годы. Однако развитие сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

#### ***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.»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой. Российский рубль выбран в качестве валюты, в которой представлена данная бухгалтерская (финансовая) отчетность.

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 валютнообменные 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. По состоянию на 01.01.2018 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 непроеизводные 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

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

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
Улучшения 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.

#### 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
Лицензии на компьютерное и программное обеспечение	3-50

#### 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 залога. 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. По состоянию на 01.01.2018 выпущенные Банком долговые обязательства на балансе отсутствуют.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

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. Банк в настоящий момент не располагает сведениями о намерениях выхода кого-либо из участников Банка.

#### 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 котируемых 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 справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

#### 4.2 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.01.2017</i>	<i>На 01.01.2018</i>
Наличные средства	<b>118 742</b>	<b>161 845</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	<b>65 091</b>	<b>3 453</b>
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	52 095	72 236
- Других стран	0	0
- Резервы	(9 221)	(9 801)
- Прочие средства	1 435	1 152
<b>Итого на корреспондентских счетах в банках</b>	<b>44 309</b>	<b>63 587</b>
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>53 249</b>	<b>33 837</b>
<b>Итого</b>	<b>281 391</b>	<b>262 722</b>

Денежные средства представляют собой: наличные денежные средства в операционных кассах Банка, средства, находящиеся на корреспондентском счете в Банке России, средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России «Положение об обязательных резервах кредитных организаций», средства на корреспондентских счетах в банках и на депозитном счете в Банке России.

По состоянию на 01.01.2018 остаток денежных средств составляет 262 722 тыс. руб. Снижение против аналогичного периода прошлого года составило 18 669 тыс. рублей, в основном за счет уменьшения остатка на корреспондентском счете в Банке России.

Банком установлены корреспондентские отношения с российскими банками и НКО (ПАО БАНК ФК ОТКРЫТИЕ, ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»», НКО АО «НРД», РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК», ПАО АКБ Связь-Банк). Корреспондентский счет в иностранном банке VTB Bank (Deutschland) A.G. закрыт в январе 2017.

По состоянию на 01.01.2018 средства, размещенные на корреспондентских счетах банков-контрагентов, оценены Банком как безрисковые в сумме 4 903 тыс. руб., по корсчетам, открытым в ООО «Внешпромбанк», остатки на которые составили в общей сумме 9 220 тыс. руб. (в рублях РФ, долларах США и ЕВРО и пр.), создан резерв на возможные потери в размере 100%, в связи с тем, что ООО «Внешпромбанк» лишен лицензии и признан банкротом, по остаткам в ПАО АКБ Связь-Банк в сумме 49 304 тыс. руб. и в ПАО БАНК ФК ОТКРЫТИЕ в сумме 8 809 тыс.руб. создан резерв в размере 1%.

*Суммы, зачисленные на корреспондентские счета, до выяснения*

По состоянию на 01.01.2018 на БС 47416 «Суммы, зачисленные на корреспондентские счета, до выяснения» имеется остаток в сумме 79 тыс. рублей. Сроки нахождения сумм на БС 47416 соблюдаются.

*Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения*

Обороты и остатки по БС 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» в отчетном периоде отсутствовали.

#### 4.3. Долговые обязательства. 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.01.2017</i>	<i>На 01.01.2018</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

#### 4.3.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>На 01.01.2017</i>	<i>На 01.01.2018</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	19 815	16 515
Корпоративные облигации (ПАО Мечел)	19 815	16 515
Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	504	974
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>20 319</b>	<b>17 489</b>

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 01.01.2018 года представлены облигациями ПАО «Мечел», выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения 27.05.2021 г., купонный доход составляет 13,0% годовых. 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>	<i>На 01.01.2017</i>	<i>На 01.01.2018</i>
Облигации федерального займа (ОФЗ), в том числе:	130 400	132 201
<i>передано в РЕПО</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	84 618	55 512
Долговые обязательства кредитных организаций	247 587	247 809
Корпоративные облигации	118 716	20 469

Купонные облигации Банка России	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>581 321</b>	<b>455 991</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в том числе:		
-по кредитным организациям	(214 686)	(214 143)
-по корпоративным облигациям	(213 938)	(213 938)
	(747)	(205)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>366 635</b>	<b>241 848</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ), выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации, со сроками погашения 2022-2028 гг. и доходностью 7-7,6%.

Муниципальные облигации выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации, со сроками погашения в 2020-2021 гг. и доходностью 6,89-10,65%.

Облигации кредитных организаций выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации, со сроком погашения в декабре 2018 и доходностью 8,4%.

Корпоративные облигации, со сроком погашения в 2023 г. и доходностью 8,0%.

В течение отчетного периода корпоративные облигации в сумме 68 700 тыс. рублей переклассифицированы из категории «удерживаемые до погашения» в «имеющиеся в наличии для продажи» с целью продажи.

Резерв создан под долговые обязательства кредитных организаций (ООО «Внешпромбанк») в размере 100%, в связи с отзывом у него лицензии и объявления его банкротом, под долговые обязательства прочих эмитентов в размере 1%.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2018 года и по состоянию на 01.01.2017 года отсутствуют.

#### **4.4. Расчеты по брокерским операциям с финансовыми активами**

В отчетном периоде Банк не осуществлял брокерских операций с финансовыми активами.

#### **4.5. Доверительное управление**

В отчетном периоде Банк не передавал активы в доверительное управление.

#### **4.6. Передача финансовых активов**

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и переданные без прекращения признания.

#### **4.7. 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.	
(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Кредиты кредитным организациям	416 632	190 963
Корпоративные кредиты	290 200	247 532
Кредиты физическим лицам	129 215	48 661

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Вложения в приобретенные права требования	71 846	54 431
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	309 102	301 376
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>1 216 995</b>	<b>842 963</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(386 730)	(294 132)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>830 265</b>	<b>548 831</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2018</b>
<i>Резерв по состоянию на начало периода (01.01.2017)</i>	<b>(511 602)</b>	<b>(386 730)</b>
Восстановление/(создание) резерва на обесценение кредитных требований к клиентам в течение отчетного периода, в том числе:	124 872	92 598
По корпоративным клиентам	91 619	63 141
По физическим лицам	33 253	29 457
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	5 000	0
<b>Резерв по состоянию на конец периода (01.01.2018)</b>	<b>(386 730)</b>	<b>(294 132)</b>

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

<b>(в тысячах российских рублей) На 01.01.2018</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>
Необеспеченные кредиты	62 886	11 753	74 639
<i>Кредиты, обеспеченные, всего:</i>	<i>720 113</i>	<i>48 211</i>	<i>768 324</i>
-ценные бумаги	185 683	0	185 683
-оборудованием и транспортными средствами	233 599	250	233 849
-недвижимость	170 255	43 961	214 216
-товары в обороте	71 202	0	71 202
-имущественные права	59 374	0	59 374
-гарантийный депозит	0	0	0
-доля в уставном капитале общества	0	4 000	4 000
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>782 999</b>	<b>59 964</b>	<b>842 963</b>

<b>(в тысячах российских рублей) На 01.01.2017</b>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>
Необеспеченные кредиты	512 419	13 956	526 375
<i>Кредиты, обеспеченные, всего:</i>	<i>564 058</i>	<i>126 562</i>	<i>690 620</i>
-оборудованием и транспортными средствами	229 222	1 100	230 322
-векселя кредитной организации	168 075	125 462	293 537
-имущественные права	71 203	0	71 203
-товары в обороте	54 558	0	54 558
-недвижимость	41 000	0	41 000
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 076 477</b>	<b>140 518</b>	<b>1 216 995</b>

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

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017		На 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	229 222	18,84	169 800	20,14
Строительство	0	0	0	0,0
Транспорт и связь	128 200	10,53	91 100	10,81
Операции с недвижимостью	54 558	4,48	3 306	0,39
Факторинг	17 288	1,42	56 068	6,65
Оптовая торговля	152 077	12,50	199 357	23,64
Прочие отрасли	78 500	6,45	68 432	8,12
Физические лица	140 518	11,55	59 964	7,11
Кредитные организации	416 632	34,23	194 936	23,14
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 216 995</b>	<b>100</b>	<b>842 963</b>	<b>100</b>

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

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2018	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные кредиты	301 963	190 963	48 661	541 587
Просроченные кредиты	286 100	3 973	11 303	301 376
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>588 063</b>	<b>194 936</b>	<b>59 964</b>	<b>842 963</b>
Резерв под обесценение	(274 196)	(3 973)	(15 963)	(294 132)
<b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>313 867</b>	<b>190 963</b>	<b>44 001</b>	<b>548 831</b>

(в тысячах российских рублей) на 01.01.2017	Корпоративные кредиты	Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:				
Непросроченные кредиты	362 046	412 659	129 215	903 920
Просроченные кредиты	297 799	3 973	11 303	313 075
<b>Итого кредиты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>659 845</b>	<b>416 632</b>	<b>140 518</b>	<b>1 216 995</b>
Резерв под обесценение	(337 337)	(3 973)	(45 420)	(386 730)
<b>Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>322 508</b>	<b>412 659</b>	<b>95 098</b>	<b>830 265</b>

### 5.5. Информация об общем уровне резервирования активов.

Распределение риска по видам активов приведено в таблице:

тыс. руб.

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

	На 01.01.2017	Создано резервов	На 01.01.2018	Создано резервов
<b>Предоставленные кредиты всего: в т. ч.</b>	<b>728 517</b>	<b>371 127</b>	<b>588 653</b>	<b>286 623</b>
- 1 категория	5 096	0	450	0
- 2 категория	41 000	296	156 432	4 041
- 3 категория	207 857	19 494	139 311	7 587
- 4 категория	121 962	33 664	0	0
- 5 категория	352 602	317 673	292 460	274 995
<b>Корреспондентские счета, всего: в т. ч.</b>	<b>52 095</b>	<b>9 221</b>	<b>73 462</b>	<b>9 801</b>
- 1 категория	42 784	0	6 128	0
- 2 категория	91	1	58 114	581
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	9 220	9 220	9 220	9 220
<b>Межбанковские кредиты, всего: в т. ч.</b>	<b>339 973</b>	<b>3 973</b>	<b>189 656</b>	<b>3 973</b>
- 1 категория	336 000	0	185 683	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
<b>Вложения в ценные бумаги, всего: в т. ч.</b>	<b>587 254</b>	<b>200 300</b>	<b>428 124</b>	<b>199 748</b>
- 1 категория	312 974	0	208 576	0
- 2 категория	74 727	747	20 000	200
- 3 категория	0	0	0	0
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	199 553	199 553	199 548	199 548
<b>Прочие активы, всего: в т. ч.</b>	<b>485 063</b>	<b>25 541</b>	<b>343 774</b>	<b>42 306</b>
- 1 категория	399 108	0	32 959	0
- 2 категория	17 486	175	291 045	24 057
- 3 категория	54 558	11 455	1 744	554
- 4 категория	0	0	3 306	2 975
- 5 категория	13 911	13 911	14 720	14 720
<b>Требования по получению процентных доходов, всего: в т. ч.</b>	<b>15 130</b>	<b>14 781</b>	<b>28 283</b>	<b>14 664</b>
- 1 категория	151	0	13 087	0
- 2 категория	84	34	470	5
- 3 категория	188	40	85	18
- 4 категория	0	0	0	0
- 5 категория	14 707	14 707	14 641	14 641
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 208 032</b>	<b>624 943</b>	<b>1 651 952</b>	<b>557 115</b>

Общая величина активов, подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с данными на 01.01.2017 снизилась на 556 080 тыс. руб. за счет погашения ранее предоставленных кредитов и продажи ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2018 общий уровень резервирования активов составляет 33,72% (на 01.01.2017 – 28,30%). Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым на 01.01.2018 составил 48,69% (на 01.01.2017 – 50,94%). Произошло существенное изменение распределения активов по категориям качества: если на 01.01.2017 года в V категорию качества было классифицировано активов на общую сумму 593 966 тыс. руб., то по состоянию на 01.01.2018 - 534 562 тыс. руб., снижение составило 59 404 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. Резерв создан 100%. Реструктуризации ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде не было. Сроки нахождения на балансе просроченной

задолженности составляют: по кредитам юридических лиц от 7 дн. до 3 227 дн, по кредитам физических лиц от 577 дн. до 2 747 дн.

### 5.6. Структура ссудной и дебиторской задолженности в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2017

тыс. руб.

Наименование региона РФ	Задолженность в валюте РФ	Задолженность в иностранной валюте	В том числе		Итого
			Просроченная задолженность в валюте РФ	Просроченная задолженность в иностранной валюте	
г. Москва	846 223	80 632	121 927	3 973	926 855
Воронежская область	54 558	0	0	0	54 558
Краснодарский край	4 600	0	0	0	4 600
Московская область	229 267	0	185 722	0	229 267
Саратовская область	1 579	0	1 453	0	1 579
Тульская область	136	0	0	0	136
<b>Общий итог</b>	<b>1 136 363</b>	<b>80 632</b>	<b>309 102</b>	<b>3 973</b>	<b>1 216 995</b>

### Структура ссудной и дебиторской в разрезе регионов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Наименование региона РФ	Задолженность в валюте РФ	Задолженность в иностранной валюте	В том числе		Итого
			Просроченная задолженность в валюте РФ	Просроченная задолженность в иностранной валюте	
г. Москва	594 863	5 280	125 180	0	600 143
Воронежская область	3 306	0	3 306	0	3 306
Краснодарский край	0	0	0	0	0
Московская область	206 193	0	169 800	0	206 193
Саратовская область	5 453	0	1 453	0	5 453
Красноярский край	9 897	0	0	0	9 897
Тульская область	284	0	0	0	284
Санкт-Петербург	1 637	0	1 637	0	1 637
Алтайский край	5 533	0	0	0	5 533
Республика Башкортостан	1 021	0	0	0	1 021
Республика Татарстан	2 912	0	0	0	2 912
Свердловская область	1 337	0	0	0	1 337
Ханты-мансийский автономный округ- ЮГРА	4 997	0	0	0	4 997
Ярославская область	250	0	0	0	250
<b>Общий итог</b>	<b>837 683</b>	<b>5 280</b>	<b>301 376</b>	<b>0</b>	<b>842 963</b>

Из вышеприведенных таблиц видно, что наибольшая сумма выданных кредитов приходится на г. Москву (71,19%), (на 01.01.2017 – 76,16%) и Московскую область (24,46%), (на 01.01.2017 – 18,84%).

### **5.7. Векселя**

В отчетном периоде Банк не проводил операции с векселями.

### **5.8. Приобретенные права требования**

На балансе Банка учитываются приобретенные в 2015 году права требования на сумму 3 306 тыс. рублей.

### **5.9. Финансовая аренда (лизинг)**

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

### **5.10. Требования по аккредитивам**

В отчетном периоде операции с аккредитивами Банком не совершались.

### **5.11. Суммы, выплаченные по гарантиям**

В отчетном периоде Банк не выплачивал суммы по предоставленным гарантиям.

### **5.12. Факторинг**

На балансе Банка учтены права требования, приобретенные по договорам под уступку денежного требования (факторинг) на сумму 56 068 тыс. руб.

### **5.13. Прочие средства, предоставленные физическим лицам**

Прочие средства физическим лицам в отчетном периоде Банком не предоставлялись.

### **5.14. Выданные гарантии**

В отчетном периоде на балансе Банка учитывались безотзывные гарантии клиентам – юридическим лицам, предоставленные в предыдущих отчетных периодах в сумме 433 тыс. руб.

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

В таблице ниже представлены данные по основным средствам по состоянию на 01.01.2018 года.

### **6.1. Сведения об имуществе, числящемся на балансе Банка**

тыс. руб.

Виды имущества	БС	Остаток на 01.01.2017	Обороты в течение проверяемого периода		Остаток на 01.01.2018
			Дебет	Кредит	
<b>Основные средства</b>					
Основные средства (кроме земли)	60401	14 131	109 824	1 348	122 607
Амортизация основных средств (кроме земли)	60414	(9 943)	770	(1 472)	(10 645)
<b>Итого остаточная стоимость</b>		<b>4 188</b>	<b>110 594</b>	<b>(2 820)</b>	<b>111 962</b>
<b>В том числе прирост стоимости имущества при переоценке</b>	<b>10601</b>	<b>0</b>	<b>22749</b>	<b>0</b>	<b>22 749</b>
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	<b>60415</b>	<b>0</b>	<b>3 586</b>	<b>3 586</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>		<b>0</b>	<b>3 586</b>	<b>3 586</b>	<b>0</b>
<b>Нематериальные активы</b>					
Нематериальные активы	60901	15 094	2 202	0	17 296
Вложения в создание и приобретение НМА	60906	315	2 202	(2 202)	315
Амортизация нематериальных активов	60903	(781)	0	(775)	(1 556)
<b>Итого</b>		<b>14 628</b>	<b>4 404</b>	<b>(2 977)</b>	<b>16 055</b>

**ООО «Промсельхозбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

<b>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</b>					
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	61903	0	0	0	0
<b>Итого</b>		0	0	0	0
<b>Материальные запасы</b>					
Запасные части	61002	0	126	126	0
Материалы	61008	1	1 840	1 841	0
Инвентарь и принадлежности	61009	0	1 596	1 596	0
<b>Итого</b>		1	3 562	3 563	0
<b>Итого основных средств и НМА</b>		18 817	122 146	12 946	128 017
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	62001	321 014	36 210	96 833	260 391
Резервы на возможные потери	62002	0	0	(23 495)	(23 495)
<b>Итого</b>		321 014	36 210	120 328	236 896
<b>Выбытие и реализация</b>					
Выбытие (реализация) имущества	61209	0	13 322	13 322	0
<b>Итого</b>		0	13 322	13 322	0
<b>ИТОГО ИМУЩЕСТВА</b>		339 831	171 678	146 596	364 913

**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 учтено офисное и банковское оборудование, нежилые помещения. В течение отчетного периода долгосрочные активы: нежилые помещения площадью 303,8 квадратных метров и 680,6 квадратных метров, расположенные по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, строение 1 переведены в объекты основных средств, на основании решения Совета директоров Банка. Банком был заключен договор на оценку рыночной стоимости нежилых помещений по адресу: г.Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, строение 1 с оценочной компанией «РР Групп». Согласно отчета № 316/1217 об оценке рыночной стоимости нежилых помещений, общей площадью 984,40 кв.м., расположенных по адресу: г.Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 рыночная стоимость помещений с учетом НДС составила 127 053 764 рубля, без учета НДС 107 672 681 руб. Оценка была проведена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» от 29 июля 1998г. 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». Прирост стоимости нежилых помещений по адресу: г.Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 в размере 22 748 808 руб. 59 коп. был отражен на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» 29.12.2017г. Банком в отчетном периоде списаны основные средства в связи с расторжением договора аренды по Дополнительному офису «Каширский», расходы от выбытия (списания) основных средств составили 501 тыс. руб.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, независимо от финансовых результатов деятельности Банка.



Исходя из применяемых норм амортизации, изношенность основных средств по данным бухгалтерского учета составляет более 10 %.

К основным средствам относятся также неотделимые улучшения (капитальные вложения) в арендованные объекты основных средств, которые учитываются как отдельные инвентарные объекты основных средств.

Имущество стоимостью менее 100 000 рублей без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость независимо от срока службы учитывается в составе запасов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств относится на расходы Банка в дату ввода основных средств в эксплуатацию.

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся: неисключительное право на компьютерное программное обеспечение, знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. По состоянию на 01.01.2018 в составе нематериальных активов учтены неисключительные права пользования лицензиями на программные продукты. В течение отчетного периода приобретены ограниченные неисключительные права на использование программного обеспечения.

### **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. Стоимость арендованного имущества учитывается Банком на ВБС 91507, информация о стоимости предоставлена арендодателями.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.**

По состоянию на 01.01.2018 на БС 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» учитывается следующее имущество:

- объекты недвижимого имущества, полученные по договору залога от судебных приставов и по Соглашениям о прекращении обязательств по Кредитным договорам, с предоставлением отступного, учтенные на балансе Головного Банка;

Активами, предназначенными для продажи, являются объекты нежилых и жилых помещений.

До даты заключения Соглашений Банк оценивал стоимость объектов нежилых помещений по оценочной стоимости. По состоянию на 01.01.2017 проведена оценка недвижимости, которая проводилась специализированными компаниями, о чем составлены Отчеты об оценке рыночной и ликвидационной стоимости.

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). 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. В связи с тем, что по истечению года не удалось продать недвижимость, полученную в апреле 2016 года, был создан резерв в сумме 23 495 тыс. руб. (10% от балансовой стоимости). В течение отчетного периода реализовано нежилое помещение - здание бани площадью 185,9 квадратных метров, расположенное по адресу: Саратовская область, Саратовский район, пос. Зоринский, ул. Дорожная, д. 13А. Реализованы шесть квартир по адресу: г.Воронеж, ул. Беговая, д. 217 балансовой стоимостью 10 769 тыс. руб., получен доход от реализации в сумме 710 тыс. руб. Долгосрочные активы: нежилые помещения площадью 303,8 квадратных метров и 680,6 квадратных метров, расположенные по адресу: г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, строение 1 переведены в объекты основных средств, на основании решения Совета директоров Банка.

**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 2017 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 01.01.2017	На 01.01.2018
<b>Незавершенные расчеты</b>		<b>0</b>	<b>38</b>
Незавершенные расчеты кредитной организации	30221	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30233	0	38
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	47408	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	47415	0	0
<b>Требования по прочим операциям</b>		<b>158</b>	<b>1 190</b>
Требования по прочим операциям	47423	13 696	15 251
Резервы на возможные потери	47425	(13 538)	(14 061)
<b>Расчеты по хозяйственным операциям</b>		<b>2 212</b>	<b>1 985</b>
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	2 179	2 405
Резервы на возможные потери	60324	0	(801)
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	60314	33	149
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60336	0	232
<b>Расходы будущих периодов</b>		<b>243</b>	<b>236</b>
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	243	236
<b>Другие активы</b>		<b>930</b>	<b>410</b>
Расчеты с прочими дебиторами	60323	547	263
Требования по получению процентов	47427	423	165
Резервы на возможные потери	47425	(40)	(18)
<b>Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Негосударственным коммерческим организациям	45912	300	251
Гражданам	45915	21	0
Резервы на возможные потери	45918	(321)	(251)
<b>Расчеты с по налогам и сборам</b>		<b>4</b>	<b>67</b>
Расчеты с по налогам и сборам	60302	1 465	2 874
Переплата налога на прибыль прошлых лет		(1 461)	(2 807)
<b>Итого</b>		<b>3 547</b>	<b>3 926</b>

**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 01.01.2018 требования по прочим операциям (БС 47423) составили 15 251 тыс. руб., в том числе по комиссиям за РКО 82 тыс. руб., комиссия, начисленная по факторинговым операциям 1 743 тыс. руб., денежные средства, списанные со счетов в результате хакерской атаки 13 426 тыс. рублей. Созданы резервы на не полученные комиссии по РКО и денежные средства, списанные со счетов в результате хакерской атаки в размере 100%, на комиссии по операциям факторинга 21% и 50%.

**Расчеты по хозяйственным операциям**Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

По состоянию на 01.01.2018 остатки на балансовых счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» составляют 2 554 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 по двум договорам: 1 и 100% соответственно в сумме 801 тыс. рублей.

Расчеты с работниками по подотчетным суммам

По состоянию на 01.01.2018 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

Единовременно уплаченные суммы, подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, отражаются в балансе Банка как расходы будущих периодов, по состоянию на 01.01.2018 сумма расходов составляет 236 тыс. рублей (оплата и поддержка программного обеспечения).

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 расходов, то есть факт их признания.

Другие активы

Другие активы на балансе Банка представлены начисленными процентами по предоставленным кредитам в сумме 165 тыс. рублей и уплаченной госпошлиной в сумме 263 тыс. руб. Резерв создан под проценты по кредитам физических лиц в сумме 18 тыс. руб.

**8. Средства кредитных организаций**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Средства кредитных организаций	579	579
Межбанковский кредит по сделке РЕПО	0	3
<b>Итого</b>	<b>579</b>	<b>582</b>

По статье средства в кредитных организациях числится сумма 579 тыс. руб. – незавершенные расчеты с ООО «Внешпромбанк» по операциям с использованием банковских карт. Сальдо счета образовалось в результате загрузки реестров расчетных документов, сформированных после отзыва лицензии и введения временной администрации в ООО «Внешпромбанк». По состоянию на 01.01.2018 г. привлечены по сделкам РЕПО с центральным контрагентом денежные средства сроком на пять дней в сумме 3 тыс. рублей.

**9. Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2018</b>
- Текущие/расчетные счета и счета до востребования	123 934	53 214
- Срочные депозиты	1 223 578	949 168
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 347 512</b>	<b>1 002 382</b>
- Государственные, бюджетные и общественные организации	41	0
- Частные предприятия	236 284	128 119
- Физические лица	1 111 187	874 263
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 347 512</b>	<b>1 002 382</b>

Средства клиентов уменьшились против прошлого отчетного периода на 345 130 тыс. руб. в основном за счет снижения остатков по депозитам юридических лиц, вкладов физических лиц и средств на расчетных счетах клиентов.

**10. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В отчетном периоде Банк не выпускал собственные долговые обязательства.

**11. Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>БС</b>	<b>На 01.01.2017</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	68	0
Налоги и сборы	60301	1 190	777
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работника (неиспользованные отпуска)	60305	5 881	3 600
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	2	0
Расчеты с поставщиками и покупателями	60311 60313	1 076	1 323
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	60335	1 753	1 087
Обязательства по уплате процентов	47426	7 942	16 337
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	47416	0	79
Начисленные % по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	47411	173	1 347
Прочие обязательства	47422	116	69
Резервы-оценочные обязательства не кредитного характера	61501	0	64 574
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>18 201</b>	<b>89 193</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60301	224	248
<b>Итого обязательство по текущему налогу на прибыль</b>		<b>224</b>	<b>248</b>
Отложенное налоговое обязательство	61701	0	4 668
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>		<b>0</b>	<b>4 668</b>

Рост прочих обязательств составил 70 992 тыс. руб., в основном за счет создания резервов-оценочных обязательств некредитного характера в сумме 64 574 тыс. рублей и увеличения обязательств по уплате процентов по вкладам и субординированным займам в сумме 9 569 тыс. руб., по которым уплата процентов в конце срока вклада (займа). Рост отложенных налоговых обязательств в сумме 4 668 тыс. руб. в результате начисления отложенных налоговых обязательств за 2017 год.

**12. Уставный капитал**

26 июля 2017 года на внеочередном общем собрании участников Банка принято решение об уменьшении уставного капитала Банка с 460 000 тыс. рублей до 320 000 тыс. рублей

**ООО «Промсельхозбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

путем уменьшения номинальной стоимости долей участников с сохранением размеров долей. Изменения, вносимые в Устав, согласованы в Банке России и зарегистрированы в едином государственном реестре юридических лиц 05 октября 2017 года. На 01.01.2018 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
	<b>ИТОГО:</b>	<b>320 000</b>	<b>100</b>

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

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(14 719)	(10 721)
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	18 276
Резервный фонд	23 652	23 652
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	144 340	147 781
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(136 559)	(153 763)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
<b>Итого прочие компоненты совокупного дохода</b>	<b>16 714</b>	<b>25 225</b>

На 01.01.2018 года в составе нераспределенной прибыли отражена сумма уменьшения уставного капитала Банка, в результате уменьшения номинальной стоимости долей участников Банка в размере 140 000 тыс. рублей, сумма переоценки нежилых помещений по адресу: г.Москва, 1-й Магистральный тупик, д.11, стр.1 в размере 22 749 тыс. руб. уменьшенное на сумму отложенного налогового обязательства в размере 4 473 тыс.руб., сумма финансовых активов, уменьшенных на сумму отложенного налогового обязательства в размере 195 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.

### 15. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 год	За 2017 год
<b>Процентные доходы</b>		
-от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	157 983	63 851
-от размещения средств в кредитных организациях	5 701	22 732
-от вложения в ценные бумаги	65 107	33 744
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>228 791</b>	<b>120 327</b>
<b>Процентные расходы</b>		
-по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(154 245)	(84 835)
-по привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	(2 524)
По выпущенным долговым обязательствам	(0)	(0)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(154 245)</b>	<b>(87 359)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>74 546</b>	<b>32 968</b>

### 16. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 год	За 2017 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	8	8
По расчетным и кассовым операциям	14 594	7 838
От других операций	4 052	6 766
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 654</b>	<b>14 612</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По расчетно-кассовым операциям	(2 331)	(2 141)
По переводам денежных средств	(1 126)	(619)
За проведение операций с валютными ценностями	(1 752)	(685)
Прочие	(4 268)	(4 258)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 477)</b>	<b>(7 703)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 177</b>	<b>6 909</b>

### 17. Операционные и прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 год	За 2017 год
Расходы на содержание персонала	(123 039)	(124 862)
Содержание и аренда помещений	(15 467)	(14 563)
Расходы по охране	(8 306)	(8 170)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(11 028)	(9 316)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 196)	(2 238)
Прочие управленческие расходы	(3 618)	(6 286)
Страхование вкладов	(13 885)	(26 062)
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	(6 014)	(7 235)
Расходы на рекламу	(263)	(575)
Служебные командировки и представительские расходы	(69)	(459)
Аудит и публикация отчетности	(589)	(688)

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Обучение персонала	(75)	(151)
Плата за пользование интеллектуальной собственностью	(7 070)	(8 174)
Прочие расходы	(92 136)	(12 464)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(283 755)</b>	<b>(221 243)</b>

Снижение операционных и прочих расходов в отчетном периоде, против аналогичного периода прошлого года составил 62 512 тыс. рублей, преимущественно за счет снижения прочих расходов, в том числе расходов по реализации прав требований по кредитам – снижение против прошлого периода на 81 518 тыс. руб. Рост расходов по страхованию вкладов составил 12 177 тыс. руб. в связи с установлением повышенной дополнительной ставки страхового взноса.

**18. Резерв под обесценение**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2017 год</b>
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:	<b>118 145</b>	<b>92 124</b>
<i>Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам</i>	<i>59</i>	<i>106</i>
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	<b>0</b>	<b>0</b>
Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	<b>(722)</b>	<b>527</b>
Изменения резерва по прочим потерям	<b>(12 412)</b>	<b>(89 422)</b>
<b>Итого изменений по резервам</b>	<b>105 011</b>	<b>3 229</b>

В отчетном периоде было восстановление ранее созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с погашением кредитов.

**19. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами**

	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2017 год</b>
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81 655)	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(7 469)	(569)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3	(62)
<b>Итого доходы (расходы) операциям с финансовыми активами и ценными бумагами</b>	<b>(89 121)</b>	<b>(631)</b>

Расходы по операциям возникли в связи с ежемесячным отнесением отрицательной переоценки ценных бумаг с БС 10605.

**20. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой**

	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2017 год</b>
Доходы по операциям с иностранной валютой	701 307	107 600
Расходы по операциям с иностранной валютой	(544 369)	(102 849)
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>156 938</b>	<b>(4 751)</b>



**21. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты**

	За 2016 год	За 2017 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	870 167	1 120 583
Расходы от переоценки иностранной валюты	(973 354)	(1 101 473)
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(103 187)</b>	<b>19 110</b>

По операциям с иностранной валютой Банк в отчетном периоде получил доход в сумме 14 359 тыс. рублей, (за аналогичный отчетный период 2016 года – 53 751 тыс. рублей), снижение суммы полученных доходов произошло по причине уменьшения свободных денежных средств на валютной бирже.

**22. Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 год	За 2017 год
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Доход от сдачи в аренду имущества и индивидуальных банковских сейфов	1 430	4 002
Доходы от выбытия имущества	495	710
Прочие доходы	1 153	5 936
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3 078</b>	<b>10 648</b>

Рост прочих операционных доходов в отчетном периоде 2017 года против аналогичного отчетного периода 2016 года, составил 7 570 тыс. руб., в основном за счет сдачи в аренду имущества, полученного по договору об отступном и за счет корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2016 год	За 2017 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(127 313)</b>	<b>(144 259)</b>
Уплаченный налог на прибыль	2 520	2 315
Обязательство по текущему налогу на прибыль	224	248
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>2 744</b>	<b>2563</b>
Возмещение (расход) по налогам	<b>6 502</b>	<b>6 941</b>
<i>Прибыль (убыток) по продолжающейся деятельности за отчетный период</i>	<i>(136 504)</i>	<i>(154 372)</i>
<i>Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности</i>	<i>(55)</i>	<i>609</i>
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>(136 559)</b>	<b>(153 763)</b>

Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Убыток за отчетный период получен в сумме 153 763 тыс. руб., в прошлом отчетном периоде убыток составил 136 559 тыс. руб.

По итогам отчетного периода 2017 года все ключевые показатели Банка имеют нисходящую динамику, что обусловлено ограничениями на операции с физическими и юридическими лицами со стороны Банка России, а также ухудшением финансового положения ряда контрагентов Банка. Рентабельность активов и капитала отрицательная, т.к. по итогам года получен балансовый убыток.

**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**

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	320 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	320 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	320 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	140 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 002 964	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	90 500	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	140 000
2.2.1		0	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	128 017	X	X	X

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	12 844	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	12 844	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	12 844
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 211	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 211
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 668	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	12 844	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие	X	0	"Вложения в собственные	52	0

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

	дополнительный капитал			инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	871 755	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 24.1 Изменение структуры капитала на отчетные даты:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период (гр.3- гр.5)	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	<b>Источники базового капитала (тыс. руб.), итого, в том числе:</b>	<b>403 586</b>	<b>-216 873</b>	<b>186 713</b>
1.1	Уставный капитал	460 000	-140 000	320 000
1.2	Резервный фонд	23 652	0	23 652
1.3	Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	-80 066	-76 873	-156 939
1.3.1	прошлых лет	71 455	-63 674	7 781
1.3.2	отчетного года	-151 521	-13 199	-164 720

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

2	<b>Показатели, уменьшающие источники капитала</b>	<b>14 645</b>	<b>1 410</b>	<b>16 055</b>
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	8 776	4 068	12 844
2.3.	Недосозданные резервы на возможные потери	18	-18	0
2.4.	Отрицательная величина добавочного капитала	5 851	-2 640	3 211
	<b>Базовый капитал, итого (строка I – строка II)</b>	<b>388 941</b>	<b>-218 283</b>	<b>170 658</b>
	<b>Основной капитал, итого</b>	<b>388 941</b>	<b>-218 283</b>	<b>170 658</b>
3	<b>Источник дополнительного капитала, итого</b>	<b>135 645</b>	<b>51 105</b>	<b>186 750</b>
3.1.	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	72 885	67 115	140 000
3.2.	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	62 760	-16 010	46 750
4	<b>Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала</b>	<b>0</b>	<b>13 696</b>	<b>13 696</b>
5	<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>135 645</b>	<b>37 409</b>	<b>173 054</b>
5.1.	Инструмент дополнительного капитала, подлежащий поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	62 760	-16 010	46 750
	<b>Собственные средства (капитал), итого:</b>	<b>524 586</b>	<b>-180 874</b>	<b>343 712</b>
6	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности базового капитала	1 655 683	-121 128	1 534 555
7	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для достаточности основного капитала	1 649 832	-118 488	1 531 344
8	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.) необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 649 832	-118 488	1 531 344
9	Достаточность базового капитала (процент)	23,4913	X	11,1210
10	Достаточность основного капитала (процент)	23,5746	X	11,1443
11	Достаточность собственных средств (капитала) (процент)	31,7963	X	22,4451
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	18,9913	X	5,1443

За отчетный период 2017 года, собственные средства Банка уменьшились на 34,48 %, что не привело к нарушению показателей обязательных экономических нормативов достаточности базового и основного капитала и показателя общей достаточности капитала.

Показатель достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемый как соотношение собственных средств ко всем активам Банка, за исключением активов,

имеющих нулевой коэффициент риска на 01.01.2018 года составил 22,45 %, при рекомендуемой норме не менее 8,0 % (на 01.01.2017 года – 31,80 %).

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\* (на 01.01.2018 привлечены на длительный срок под 11%, и 8% соответственно в сумме 90 500 тыс. руб.). Источниками собственных средств Банка являются: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет.

*\*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 8.2 пункта 8 Положения № 395-П, применительно к заключенным Банком в 2009 году договорам - начиная с 1 января 2014 г. с коэффициентом дисконтирования. По состоянию на 01.01.2017 остаточная стоимость субординированных кредитов составила 62 760 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 остаточная стоимость субординированных кредитов составила 46 750 тыс. рублей.*

Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом, отраженные в разделе 2 данной отчетности 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.

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

Банк рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. Основные риски своей деятельности Банк подразделяет на следующие категории:

**Кредитный риск** по активам, отраженным на балансовых счетах покрываемый капиталом рассчитывается по следующим позициям:

-стоимость активов на отчетную дату составила 1 130 717 тыс. рублей, стоимость активов, взвешенных по уровню риска 494 549 тыс. рублей. Активы с коэффициентом риска (0 %) стоимость активов на отчетную дату составила 492 832 тыс. рублей из них: денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России 199 135 тыс. рублей, кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых

ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России 161 496 тыс. рублей.

Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска покрываемый капиталом: стоимость активов с пониженными коэффициентами риска (20%) 13 169 тыс. рублей, стоимость активов, взвешенных по уровню риска 2 621 тыс. рублей.

Стоимость активов с коэффициентами риска (100%) 624 716 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 491 928 тыс. рублей, в том числе вложения в ценные бумаги юридических лиц 54 340 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 54 340 тыс. рублей ссудная задолженность юридических лиц 288 053 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 211 428 тыс. рублей, ссудная задолженность физических лиц 801 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 321 тыс. рублей.

Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с пониженными коэффициентами, стоимость активов 29 605 тыс. руб., взвешенных по уровню риска 1 480 тыс. рублей. Активы с иными коэффициентами риска, в том числе с повышенными коэффициентами, стоимость активов 837 484 тыс. руб., взвешенных по уровню риска 572 748 тыс. рублей, в том числе: с коэффициентом риска 110% 173 106 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 364 тыс. рублей, с коэффициентом риска 130% 32 000 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 38 688 тыс. рублей, с коэффициентом риска 150% 632 378 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 533 696 тыс. рублей.

Кредиты на потребительские цели, в том числе с коэффициентом риска 110% 357 тыс.руб., взвешенных по уровню риска 393 тыс.рублей.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера: стоимость активов (инструментов) на отчетную дату составила 2 636 тыс. рублей, стоимость активов, взвешенных по уровню риска 630 тыс. рублей, в том числе: по финансовым инструментам с высоким риском 433 тыс. рублей, взвешенных по уровню риска 216 тыс. рублей; по финансовым инструментам с низким риском 2 091 тыс.рублей, взвешенных по уровню риска 414 тыс.рублей; стоимость активов, по финансовым инструментам без риска, на отчетную дату составила 112 тыс. рублей, стоимость активов, взвешенных по уровню риска 0,0 тыс. рублей.

Кредитный риск по производным финансовым инструментам покрываемый капиталом отсутствует.

На отчетную дату расчетная величина риска составила:

операционный риск 34 845 тыс. рублей, совокупный рыночный риск – 52 838 тыс. рублей, в том числе: процентный риск – 2 492 тыс. рублей, в том числе: общий – 393 тыс. рублей, специальный – 2 099 тыс. рублей; валютный риск – 1 735 тыс. рублей, фондовый риск – 0 тыс. рублей.

Фактически сформированные резервы на возможные потери – 621 927 тыс. рублей, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 294 401 тыс. рублей, по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь – 327 288 тыс. рублей, и по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах – 238 тыс. рублей.

#### 24.2 Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период

тыс. рублей

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость необремененных
-------	-------------------------	----------------------	-------------------------------------

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

р п/п		обремененных активов		активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	20 836	0	1 206 555	260 992
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 836	0	280 170	260 992
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	34 067	34 067
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 067	34 067
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	20 836	0	246 103	226 925
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	20 836	0	226 925	226 925
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	19 178	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 667	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	171 698	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	217 229	0



7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	50 879	0
8	Основные средства	0	0	87 998	0
9	Прочие активы	0	0	380 914	0

### 24.3 Информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага по «Базелю III» рассчитывается как отношение величины основного капитала (170 658 тыс. рублей) к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (1 370 300 тыс. рублей), который на отчетную дату составил 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 по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага»

### 25. Сведения об обязательных нормативах

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) при минимально допустимом числовом значении 4,5 % на отчетную дату составил 11,1 %, (на 01.01.2017 было 23,5 %).

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) при минимально допустимом числовом значении 6,0 % на отчетную дату составил 11,1 %, (на 01.01.2017 было 23,6 %).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) при минимально допустимом числовом значении 8,0 % на отчетную дату составил 22,4 %, (на 01.01.2017 было 31,8 %).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) при минимально допустимом числовом значении 15,0% на отчетную дату составил 302,3 %, (на 01.01.2017 было 359,6 %).

Норматив текущей ликвидности (Н3) при минимально допустимом числовом значении 50,0% на отчетную дату составил 141,9 %, (на 01.01.2017 было 132,8 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) при максимально допустимом числовом значении 120,0% на отчетную дату составил 13,8 %, (на 01.01.2017 было 37,4 %).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) при максимально допустимом числовом значении 25,0% на отчетную дату составил: максимальное значение 25,7 %, (на 01.01.2017 было 23,9 %), минимальное значение 0,0 % (на 01.01.2017 было 0,0 %).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) при максимально допустимом числовом значении 800,0% на отчетную дату составил 105,4 %, (на 01.01.2017 было 89,4 %).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) при максимально допустимом числовом значении 50,0 % на отчетную дату составил 0,9 %, (на 01.01.2017 был 0,0%).

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) при максимально допустимом числовом значении 3,0 % на отчетную дату составил 1,0 %, (на 01.01.2017 было 0,3%).

Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) при максимально допустимом числовом значении 25,0% на отчетную дату составил 0,0 %, (на 01.01.2017 было 0,0%).

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) при максимально допустимом числовом значении 20,0% на отчетную дату составил 2,5 %, (на 01.01.2017 было 0,0%).

Банк рассчитывает обязательные экономические нормативы ежедневно. В отчетном периоде было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6): на внутримесячную дату – 26.07.2017 значение 27.39% и на отчетную дату – 01.01.2018 значение 25.7%.

## **26. Информация о расчете показателя финансового рычага**

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), составил 1 442 536 тыс. рублей. Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера составила 641 тыс. рублей, прочие правки 72 877 тыс. рублей. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, составила 1 370 300 тыс. руб.

### **26.1 Расчет показателя финансового рычага:**

#### *1. Риск по балансовым активам:*

- величина балансовых активов для расчета показателя финансового рычага, составила 1 385 714 тыс. рублей, в том числе:

Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала в сумме 16 055 тыс. руб.

- величина балансовых активов под риском с учетом поправки составила 1 369 659 тыс. рублей;

#### *2. Риск по операциям с ПФИ:*

- величина риска от производных финансовых инструментов, ПФИ у Банка отсутствуют;

#### *3. Риск по операциям кредитования ценными бумагами:*

Требования по операциям кредитования ценными бумагами по состоянию на отчетную дату отсутствуют;

#### *4. Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'):*

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), составила 2 398 тыс. руб. Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента составила 1 757 тыс. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок составила 641 тыс. рублей.

#### *5. Капитал и риски:*

Основной капитал на отчетную дату составил 170 658 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составила 1 370 300 тыс. рублей, показатель финансового рычага составил 12,5 %.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским

сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

### 27. 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".

### 28. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период по хозяйственным сегментам			
		От кредитного обслуживания	Ценных бумаг	Прочих операций	Итого
	На 01.01.2017				
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

<b>1.1</b>	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	<b>-84 282</b>	<b>- 57 616</b>	<b>-333</b>	<b>-142 231</b>
1.1.1	Проценты полученные	167 170	65 107	0	232 277
1.1.2	Проценты уплаченные	-149 904	0	0	-149 904
1.1.3	Комиссии полученные	8	31	18 437	18 476
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	0	-9 033	-9 033
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для	0	-112 434	0	-112 434
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	75	0	75
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	156 938	156 938
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0	3 081	3 081
1.1.9	Операционные расходы	-101 556	-7 875	-163 340	-272 771
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	-2 520	-6 416	-8 936
<b>1.2</b>	<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	<b>674 962</b>	<b>167 955</b>	<b>-471 543</b>	<b>371 374</b>
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке	0	0	-19 015	-19 015
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	0	167 955	0	167 955
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	674 962	0	0	674 962
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0	-117 464	-117 464
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-335 761	-335 761
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0	697	697
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>	<b>590 680</b>	<b>110 339</b>	<b>-471 876</b>	<b>229 143</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для	0	7 703	0	7 703
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	87 020	0	87 020

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	10 269	0	10 269
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	9 005	0	9 005
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-335 294	-335 294
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>0</b>	<b>113 997</b>	<b>-335 294</b>	<b>-221 297</b>
<b>3.</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	"Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)"	0	0	0	0
3.3	"Продажа собственных акций (долей), выкупленных акционеров (участников)"	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-15 847</b>
<b>5</b>	<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 001</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	0	0	0	236 143
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	0	0	0	228 142

Номер строк	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период по сегментам деятельности			
	На 01.01.2018	От кредитного обслуживания	Ценных бумаг	Прочих операций	Итого
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>				
<b>1.1</b>	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	<b>3 101</b>	<b>21 403</b>	<b>-195 833</b>	<b>-171 329</b>
1.1.1	Проценты полученные	86 911	34 762	0	121 673
1.1.2	Проценты уплаченные	-77 790	0	0	-77 790
1.1.3	Комиссии полученные	8	0	13 049	13 057
1.1.4	Комиссии уплаченные	0	0	-7 847	-7 847
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	-3 723	0	-3 723

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	4 751	4 751
1.1.8	Прочие операционные доходы	0	0	10 648	10 648
1.1.9	Операционные расходы	-6 028	-7 127	-208 112	-221 267
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	0	-2 509	-8 322	-10 831
<b>1.2</b>	<b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	<b>374 032</b>	<b>0</b>	<b>-307 422</b>	<b>66 610</b>
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	19 412	19 412
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	374 032	0	0	374 032
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0	799 483	799 483
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	3	3
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	-339 896	-339 896
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0	-786 424	-786 424
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>	<b>377 133</b>	<b>21 403</b>	<b>- 503 255</b>	<b>-104 719</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	7 138	0	7 138
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	71 056	0	71 056
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-23 799	0	-23 799
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	80 032	0	80 032
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	-28 567	-28 567
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0	0
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>0</b>	<b>134 427</b>	<b>-28 567</b>	<b>105 860</b>
<b>3.</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>				

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0	0
3.2	"Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)"	0	0	0	0
3.3	"Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)"	0	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0	0
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-398</b>	<b>-398</b>
<b>5</b>	<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>743</b>	<b>743</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на <b>начало</b> отчетного года	0	0	228 142	228 142
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на <b>конец</b> отчетного года	0	0	228 885	228 885

**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 2017 года Банк получил отток денежных средств от операционной деятельности в сумме 104 719 тыс. рублей. (За аналогичный отчетный период 2016 года был приток в сумме 229 143 тыс. рублей) отток составил (минус) 333 862 тыс. рублей, что связано со снижением средств на счетах клиентов физических и юридических лиц. 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 2017 года получил от вложений в данное направление деятельности сумму 105 860 тыс. рублей, в аналогичном

периоде 2016 года был получен отток денежных средств в сумме 221 297 тыс. руб., разница составила 327 157 тыс. рублей, что связано с продажей и досрочным погашением по ofercie 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. Результаты свидетельствуют, что операций по увеличению уставного капитала в отчетных периодах не проводилось. В отчетном периоде 2017 г. 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 отчетный период 2017 года составила (минус) 398 тыс. рублей (за прошлый аналогичный отчетный период (минус) 15 847 тыс. рублей). Связано с колебаниями валютных курсов и снижением валютных остатков на счетах клиентов.

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

использование денежных средств за отчетный период 2017 года составило 743 тыс. рублей. Полученная сумма денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода равна 228 885 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. (За аналогичный отчетный период 2016 года 228 142 тыс. рублей).

Остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) в отчетном периоде 2017 не было.

## **Иная информация**

### **29. Управление рисками**

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка.

В Банке организована и действует на постоянной основе служба 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 управления рисками от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), ведущие к принятию рисков.

Банк уделяет повышенное внимание вопросам управления и его качеству, в связи с чем в Банке на постоянной основе осуществляются мероприятия, направленные на усиление функционирования системы управления рисками.

Основной целью управления рисками, как составной частью процесса управления Банком, является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития. Выполнение данной цели достигается путем:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Задачи управления банковскими рисками:

- определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определение показателей значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевого уровня капитала, текущую потребность в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка.

В целях эффективного процесса управления рисками (выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами) в Банке на постоянной основе установлен порядок обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контроля над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации.

### **Основы управления рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, анализ и оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и соблюдения, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.

Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.

Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками - действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, избежанию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.

Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес – подразделениями также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, анализа и оценки, регулирования и контроля рисков.

Банк относит к значимым финансовым рискам кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности.

### ***Кредитный риск.***

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения обязательств заемщиком или 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 и 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 текущего финансово-экономического состояния заемщика, текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку информации о заемщике.

Банк располагает возможностью проводить самостоятельную оценку обеспечения. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Банком независимых

оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении самостоятельной оценки.

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 заемщика 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.

Принципы мониторинга кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска включает ряд компонентов.

Постоянный мониторинг рисков.

Кредитное подразделение осуществляет с установленной законодательством периодичностью мониторинг рисков клиента и кредитной сделки, а также отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки 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 компании 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 лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

Портфельный мониторинг.

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

Оперативный мониторинг новостей и информации.

---

1. Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативной оценки событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль деятельности клиента, увеличить риски кредитной сделки.

2. Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения деятельности контрагента на рассмотрение комитета по управлению банковскими рисками незамедлительно выносится вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении действующего лимита.

### **Рыночный риск.**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск.

Процентный риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. На 01 января 2018 года величина процентного риска равна 2 492,12 тыс. руб.

Фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На 01 января 2018 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, подверженные фондовому риску.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск). Банк, как правило, совершает операции в иностранных валютах в дол. США, Евро. 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 01 января 2018 года валютный риск составил 1 734,97 тыс. руб.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка

На 01.01.2017 (в тысячах российских рублей)	Российск ий рубль	Доллар США	Евро	Прочи е валют ы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	120 679	48 768	14 386	0	183 833
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	53 249	0	0	0	53 249
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	7 278	24 147	12 793	91	44 309
Кредитные требования к клиентам	753 606	40 193	36 283	183	830 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	20 319	0	0	0	20 319

## ООО «Промсельхозбанк»

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

для продажи					
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	366 635	0	0	0	366 635
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 817	0	0	0	18 817
Прочие активы	321 014	0	0	0	321 014
Текущее требование по налогу на прибыль	3 547				3 547
Отложенный налоговый актив	1 461	0	0	0	1 461
<b>Итого активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства кредитных организаций	<b>1 666 605</b>	<b>113 108</b>	<b>63 462</b>	<b>274</b>	<b>1 843 449</b>
Средства клиентов	579	0	0	0	579
<i>в том числе: вклады физических лиц</i>	1 120 470	108 910	27 632	0	1 257 012
Прочие обязательства	10 259	0	0	0	10 259
Субординированные кредиты	98 442	0	0	0	98 442
Обязательство по текущему налогу на прибыль	224	0	0	0	224
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	219	0	0	0	219
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 230 193</b>	<b>108 910</b>	<b>27 632</b>	<b>0</b>	<b>1 366 735</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>436 412</b>	<b>4 198</b>	<b>35 830</b>	<b>274</b>	<b>476 714</b>

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
Обязательные резервы 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
Кредитные требования к клиентам	543 551	4 676	413	191	548 831
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 489	0	0	0	17 489
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	241 848	0	0	0	241 848
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	128 017	0	0	0	128 017
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	236 896	0	0	0	236 896
Прочие активы	3 739	187	0	0	3 926
Текущее требование по налогу на прибыль	2 807	0	0	0	2 807
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>1 358 868</b>	<b>55 180</b>	<b>28 206</b>	<b>282</b>	<b>1 442 536</b>
Средства кредитных организаций	582	0	0	0	582
Средства клиентов	940 527	44 867	16 988	0	1 002 382
<i>в том числе: вклады физических лиц</i>	813 368	44 826	16 069	0	874 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	89 187	3	3	0	89 193
Обязательство по текущему налогу на прибыль	248	0	0	0	248
Отложенное налоговое обязательство	4 668	0	0	0	4 668

**ООО «Промсельхозбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	238	0	0	0	238
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 035 450</b>	<b>44 870</b>	<b>16 991</b>	<b>0</b>	<b>1 097 311</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>323 418</b>	<b>10 310</b>	<b>11 215</b>	<b>282</b>	<b>345 225</b>

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

Операции с контрагентами-нерезидентами отражены в таблице:

**Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 261	4 214
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	6 261	4 214

Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. На 01 января 2018 года на балансе Банка отсутствуют финансовые инструменты, подверженные товарному риску.

**Процентный риск банковского портфеля.**

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 процентах

	На 01.01.2017		
	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0,0%	0%	0,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,0%	8,4%	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,0%	10,0%	0,0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0,0%	9,0%	0,0%
Кредитные требования к клиентам	0,0%	17,0%	
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	0,0%	0,0%	0%
Субординированный кредит	0,0%	9,25%	0,0%
Средства клиентов, в т. ч.:			
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	0,1%	0%	0%
- вклады и депозиты физ. лиц	0,7%	8,85%	0,6%
- выпущенные долговые обязательства	0%	0%	0%

	На 01.01.2018		
	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0,0%	0%	0,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,0%	12.125%	0,0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,0%	8.06%	0,0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0,0%	7,3%	0,0%
Кредитные требования к клиентам	0,0%	15.88%	0,0%
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	0,0%	0,0%	0%
Субординированный кредит	0,0%	9,25%	0,0%
Средства клиентов, в т. ч.:			
- депозиты, текущие и расчетные счета юр. лиц	0,0%	6,8%	1,0%
- вклады и депозиты физ. лиц	1,519%	7,693%	0,587%
- выпущенные долговые обязательства	0,0%	0,0%	0,0%

### ***Риск ликвидности.***

Риск ликвидности. Под риском ликвидности понимается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности оценивается по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении деятельностью Банка и его ликвидностью.

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится к формированию стабильных и диверсифицированных пассивов за счет средств юридических и физических лиц, к формированию качественных активов, соблюдая при этом принципы соответствия риска и доходности. Риски ограничиваются путем соблюдения нормативов и лимитов.

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой источников финансирования;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;



**ООО «Промсельхозбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

- осуществление контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

Эти нормативы включают:

- 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.

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

**Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты**

тыс. руб.

	Норма, %	01.01.2017	01.02.2017	01.03.2017	01.04.2017	01.05.2017	01.06.2017	01.07.2017	01.08.2017	01.09.2017	01.10.2017	01.11.2017	01.12.2017	01.01.2018
<b>Капитал</b>		526 204	518,614	493 838	497 197	508,190	483,920	463 966	420 464	415 612	394 342	389 055	374 303	345 467
<b>Н1.1</b>	>=4,5	23,59	23,72	20,48	25,68	27,54	25,61	25,64	25,826	27,386	15,489	14,449	13,211	11,234
<b>Н1.2</b>	>=6,0	23,67	23,76	20,52	25,72	27,59	25,65	25,69	25,878	27,447	15,523	14,48	13,238	11,257
<b>Н1.0</b>	>=8,0	31,89	32,03	27,95	29,08	31,11	28,93	29,06	29,683	31,310	30,005	28,347	26,452	22,556
<b>Н2</b>	>=15,0	360,52	328,89	256,48	280,79	394,17	371,03	400,98	765,595	575,139	305,024	450,968	504,457	302,398
<b>Н3</b>	>=50,0	133,2	176,33	215,01	322,05	439,36	239,84	258,69	391,572	342,945	325,086	322,506	232,392	142,179
<b>Н4</b>	<=120,0	37,42	37,83	39,93	16,87	7,7	7,86	8,18	8,995	9,740	10,152	10,947	12,073	13,785
<b>Н6</b>	<=25,0	23,84	24,19	24,82	24,18	23,65	24,85	24,78	24,12	24,41	24,00	24,33	24,64	25,52
<b>Н6 КО</b>	<=25,0	6,30	6,39	6,71	6,67	6,52	6,85	7,14	7,90	7,98	8,41	8,52	8,86	9,59
<b>Н7</b>	<=800,0	89,14	98,11	116,50	112,14	87,46	99,53	80,05	59,015	47,928	53,867	58,350	84,815	104,840
<b>Н9.1</b>	<=50,0	0	0	2,24	2,22	2,18	2,29	2,38	2,630	2,661	2,805	2,843	1,477	0,915
<b>Н10.1</b>	<=3,0	0,32	0,31	2,37	2,25	2,2	2,31	2,45	2,700	2,743	2,879	2,914	1,556	0,997
<b>Н12</b>	<=25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Н15</b>	>=100	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Н25</b>	<=20	-	0,04	5,31	5,15	5,04	5,70	4,55	3,13	3,17	3,33	3,38	2,90	2,45

Информация по обязательным нормативам представлена без учета СПОД операций.

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

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 180 дней	До 1 года	Более 1 года
<b>Активы</b>					

**ООО «Промсельхозбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Денежные средства и средства в ЦБ	183 833	0	0	0	53 249
Финансовые активы и долговые обязательства	0	0	31 017	54 968	300 969
Средства в других банках	44 309	0	0	0	0
Чистая ссудная и дебиторская задолженность	447 588	0	85 154	116 225	181 298
Прочие активы	3 547	0	0	0	0
Итого ликвидных активов	679 277	0	116 171	171 193	535 516
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства полученные от Банка России	0	0	0	0	0
Средства других банков	579	0	0	0	0
Средства клиентов	339 114	237 313	410 142	295 513	65 430
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	8 050	400	732	9 019	0
Итого обязательств	347 743	237 713	410 874	304 532	65 430
Чистый разрыв ликвидности по балансу	331 534	-237 713	-294 703	-133 339	470 086
Показатель избытка(дефицита) ликвидности (%)	95,34	-100,00	-71,73	-43,78	718,46

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
<b>Активы</b>					
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
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
<b>Пассивы</b>					
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
Долгосрочные 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 2018 года образовалась положительная разница между активами и пассивами со сроком погашения

до востребования, до 30 дней, до 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.

### 30. 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 01.01.2017	На 01.01.2018
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	55 246	2 203
Ценные бумаги, полученные на возвратной основе	0	201 870
Обязательства по поставке денежных средств	46 063	0
Гарантии выданные	643	433
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>101 952</b>	<b>204 506</b>

В отчетном периоде произошел рост обязательств кредитного характера в сумме 102 554 тыс. руб., в основном за счет обязательств по возврату ценных бумаг по операциям РЕПО. По выданным гарантиям сформирован резерв в сумме 217 тыс. рублей, по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов сформирован резерв в сумме 21 тыс. рублей.

### **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. Судебное заседание назначено на 13 апреля 2018г. Банком сформирован резерв в размере 51% в сумме 42 843 тыс.рублей. По мнению Банка оснований для оспаривания сделок, совершенных более чем за месяц до отзыва лицензии (но в пределах месячного срока до введения временной администрации Банка России) у ООО «Внешпромбанк» нет, с учетом того, что оспариваемые сделки совершены 8 и 10 декабря 2015г., а картотека неоплаченных платежных документов начала формироваться только 14 декабря 2015г. Однако складывающаяся судебная практика с участием ГК «АСВ» не дает возможности прогнозировать заведомо положительный результат рассмотрения дела, вероятность удовлетворения требований ГК «АСВ» к Банку - средняя;

- Решением Арбитражного суда г.Москвы от 09.10.2017г. по делу № А40-52667/17-1-477 с ООО «Промсельхозбанк» в пользу ООО «Прогресс» взыскано 8 320 982 рубля (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 28.02.2018г. решение оставлено без изменения, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. 21.03.2018г. Арбитражный суд г. Москвы выдал ООО «Прогресс» исполнительный лист. Сформирован резерв в размере 100% в сумме 8 321 тыс. рублей. Можно предположить, что в ближайшее время исполнительный лист будет предъявлен в Банк либо самим взыскателем, либо судебным приставом.

- 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 имущество, полученное Банком по соглашению сторон о прекращении обязательств по кредитному договору путем предоставления отступного. В настоящее время постановлением Тверского районного суда г. Москвы от 23.01.2018 г. срок ареста продлен до 24 апреля 2018 г. Сформирован резерв в размере 51% в сумме 13 410 тыс. рублей.

### **Обязательства некредитного характера**

---

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.01.2017	На 01.01.2018
Судебные иски	84 000	0
Арест имущества	26 300	0
Создан резерв по обязательствам некредитного характера	0	64 574
<b>Итого обязательств некредитного характера</b>	<b>110 300</b>	<b>64 574</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

Раскрытие информации о связанных сторонах, к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих долей Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, должностные лица Банка и филиала, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным участникам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

Сделки, несущие кредитный риск, со связанными с Банком сторонами подлежат одобрению Советом директоров Банка, если сумма по ним в разрезе отдельных заемщиков составляет 3% и более, но не выше 25% от величины капитала (собственных средств) Банка. Сделки со связанными с Банком лицами, подлежат одобрению Советом директоров Банка, в том случае если совокупный размер сделки составляет 5% и выше, но не более 50% от собственных средств (капитала) Банка.

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 и привлечение вкладов физических лиц.

Банком был заключен кредитный договор со связанным лицом, являющимся одним из собственников Банка и Председателем Совета директоров.

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами на 01.01.2018

**ООО «Промсельхозбанк»****Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Ключевой персонал</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 027	2 027
Средства клиентов	6 320	427	1 195	7 942
Субординированные кредиты	-	-	-	-
Процентные доходы	-	-	333	333
Процентные расходы	1 605	34	14	1 653
Комиссионные и другие доходы	79	4	8	91
Комиссионные и другие расходы	92 234	452	69	92 755
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	50	45	95

Ниже указаны остатки и операции со связанными сторонами на 01.01.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Участники</b>	<b>Ключевой персонал</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4 000	-	-	4 000
Средства клиентов	1 581	150	214	1 945
Процентные доходы	1 755	-	46	1 801
Процентные расходы	10	17	36	63
Комиссионные и другие доходы	102	7	3	112
Комиссионные и другие расходы	10	202	125	337
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	55	55

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период 2016 и 2017 гг:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За 2016 год</b>	<b>За 2017 год</b>
<b>Вознаграждения ключевому персоналу:</b>		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	15 186	20 343

### **32. Крупные сделки и сделки с заинтересованностью**

В отчетном периоде 2017 года ООО «Промсельхозбанк» совершал 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.

В отчетном периоде была проведена сделка с заинтересованностью, выдан кредит Председателю Совета директоров в сумме 15 000 тыс. руб.

По договорам цессии Председателем Совета директоров были выкуплены права

требования по уплате части основного долга в сумме 20 400 тыс. руб. по кредитному договору.

### **33. 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 2017 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, подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России

### **34. Система оплаты труда, действующая в Банке**

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 и подразделениями внутреннего контроля. 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.

Положением определен круг работников Банка, принимающих риски - 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 внутренний контроль и работников, управляющих рисками.

Работники, принимающие риски:

1) руководители, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка:

- Президент;
- Председатель Правления - единоличный исполнительный орган;
- Заместители Председателя Правления;
- члены Правления - члены коллегиального органа управления;
- Главный бухгалтер;
- Заместители главного бухгалтера;
- Управляющие дополнительных офисов;
- Руководители Кредитно-кассовых офисов;
- Управляющие Кредитно-кассовых офисов;
- Начальник Управления ценных бумаг;
- Начальник Управления расчетно-кассовых операций;
- Заместитель начальника Управления расчетно-кассовых операций;
- Начальник Управления кредитования и факторинга;
- Заместитель начальника Управления кредитования и факторинга;
- Начальник Юридического Управления;
- Начальник Отдела экономической безопасности;
- Начальник Департамента по работе с клиентами и управлению ВСП;
- Начальник Отдела операций на финансовых рынках;
- Начальник Отдела пластиковых карт;
- Начальник Отдела кассовых операций;
- Заведующий кассой.

2) иные работники, подготавливающие экспертные заключения, на основании которых принимаются решения:

члены Комитета по управлению банковскими рисками.

**Работники Банка, осуществляющие операции (сделки), несущие риски:**

- Работники Отдела операций на финансовых рынках;
- Работники Отдела сопровождения кредитных и факторинговых операций;



- 
- Работники Управления ценных бумаг;
  - Работники Управления расчетно-кассовых операций;
  - Работники, совершающие кассовые операции;
  - Работники Отдела пластиковых карт.

**Работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками:**

1) работники, осуществляющие внутренний контроль:

- Руководитель Службы внутреннего аудита;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Начальник Отдела финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника ценных бумаг;

2) работники, осуществляющие управление рисками:

- Руководитель Службы анализа и управления рисками;

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

- **Фиксированная часть оплаты труда:**

- оклад (должностной оклад) - фиксированная часть оплаты труда работника Банка за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;

- оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков;
- оплата учебных отпусков;
- оплата работы в выходные и праздничные дни;
- доплата при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника;
- доплата за выполнение дополнительной работы;
- другие компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

- **Нефиксированная часть оплаты труда:**

- премирование (текущие стимулирующие выплаты) - вознаграждения по итогам деятельности Банка за финансовый год может осуществляться Банком по решению Совета директоров.

Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, 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. По решению Совета директоров с начала 2017 года были выплачены единовременные премии с формулировкой обоснования: за разовые достижения и выполнения служебных заданий особой важности. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам за отчетный период Банком не начислялись.

Общая численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2018 года составила 103 человек, в том числе основного управленческого персонала 5 человек. На 01.01.2017 года общая численность штата составляла 123 человек, в том числе основного управленческого персонала 6 человек.

---

Расходы на краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск) с учетом страховых взносов составили - основному управленческому составу за отчетный период 2017 г. (8 человек) 20 343 тыс. руб. (16,3% от общей величины расходов на содержание персонала), за аналогичный отчетный период 2016 г. (7 человек) - 15 186 тыс. руб. (12,4% от общей величины расходов на содержание персонала).

Сумма фиксированных выплат работникам, осуществляющим внутренний контроль за отчетный период 2017 г. (5 человек) составила 8 644 тыс. руб. (6,9% от общей величины расходов на содержание персонала). За аналогичный отчетный период 2016 г. (5 человек) выплаты составили 7 853 тыс. руб. (6,4% от общей величины расходов на содержание персонала).

Сумма фиксированных выплат работникам, осуществляющим управление рисками за отчетный период 2017 г. (1 человек) составила 2 578 тыс. руб. (2,1 % от общей величины расходов на содержание персонала). За аналогичный отчетный период 2016 г. (1 человек) выплаты составили 1 800 тыс. руб. (1,5% от общей величины расходов на содержание персонала).

Сумма фиксированных выплат иным работникам, принимающим риски за отчетный период 2017 г. (9 человек) составила 13 889 тыс. руб. (11,1% от общей величины расходов на содержание персонала). За аналогичный отчетный период 2016 г. (9 человек), выплаты составили 15 730 тыс. руб. (12,8% от общей величины расходов на содержание персонала).

Выплаты являются краткосрочными, фиксированными. Долгосрочные, нефиксированные и отсроченные выплаты отсутствуют. При увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, выплат: долгосрочных, нефиксированных и отсроченных не проводилось.

В отчетном периоде 2017 года вознаграждения Совету Директоров по итогам работы за 2016 не выплачивались.

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

Независимая оценка системы оплаты труда Банка осуществляется Аудиторской организацией ООО «КНК».

### **35. Стратегия развития деятельности Банка на 2018г.**

Стратегия развития ООО «Промсельхозбанк» (далее Банк) на 2018 год является основным документом, определяющим главные стратегические цели, направления развития Банка и методы их достижения. Данная Стратегия учитывает изменения экономической ситуации в 2017 году как относительно банковской среды, так и макроэкономики в целом, и разработана на основе принятой ранее Стратегии с учетом актуализации целей и задач. Основопологающими принципами построения модели ведения бизнеса и стратегического развития являются:

- сохранение преемственности целей и задач, изложенных в стратегии развития Банка за предыдущий период;
- возможность корректировки, исходя из изменяющейся конъюнктуры;
- использование при прогнозировании сценарного подхода и моделирования возможных вариантов развития событий;

---

-анализ выполнения задач и причин отклонения от целевых показателей.

Целью создания Стратегии развития является повышение качества деятельности Банка, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса Банка при условии принятия адекватных развитию бизнеса рисков и соблюдения пруденциальных норм ЦБ РФ.

**Стратегическая цель Банка** – укрепление позиций Банка в качестве универсального развивающегося финансового института, поддержание необходимой рентабельности капитала при сопоставимом уровне принимаемых рисков.

Для достижения поставленных стратегических целей сформулированы следующие задачи:

- обеспечение необходимого уровня рентабельности капитала, создание механизма эффективного размещения денежных средств и ресурсов при принятии сопоставимых рисков;
- расширение и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов;
- расширение спектра банковских продуктов, увеличение объемов оказываемых банковских услуг, внедрение новых технологий;
- соответствие деятельности Банка требованиям нормативной базы РФ, в том числе соблюдение пруденциальных норм ЦБ РФ и требований в области контроля за легализацией и отмыванием средств;
- создание эффективной системы управления рисками с целью предотвращения непредвиденных потерь и ухудшения репутации Банка;
- развитие профессиональных компетенций и системы мотивации персонала.

Основной целью Стратегии Банка является обеспечение притока в Банк новых клиентов, получение максимального финансового результата, достигаемого в результате обслуживания клиентов на основе действующих в Банке тарифов и эффективного использования клиентских средств, размещенных в Банке. Стратегия развития направлена на внедрение оптимальной модели управления Банком с учетом требуемой степени контроля со стороны участников с целью максимального использования конкурентных преимуществ. Реализация Стратегии позволит Банку обеспечить и укрепить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства Российской Федерации по усилению защиты интересов и укрепления доверия вкладчиков и других кредиторов Банка.

Стратегия развития Банка разработана с учетом текущей неблагоприятной макроэкономической ситуации, основными параметрами которой являются: сокращение инвестиционной активности предприятий и сжатие банковского рынка, продолжившееся снижение индексов фондовых рынков, рост инфляции, низкий уровень ликвидности банковской системы, рост конкуренции за ресурсы.

В 2018 г. планируется продолжить формализацию требований к клиенту для принятия оперативного решения по кредитованию, усовершенствовать методику оценки кредитоспособности заемщика, проводить работу по ужесточению подходов к оценке заемщиков и их деятельности с точки зрения консервативного подхода. Межбанковское кредитование будет осуществляться при необходимости и исходя из потребности в размещении высоколиквидных активов или их привлечения.

Банк обладает полным набором лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг. В 2018 году Банк планирует продолжить работу по оказанию клиентам

---

депозитарных, брокерских услуг с ценными бумагами. Банк продолжит проводить операции купли-продажи иностранной валюты на Валютном рынке Московской биржи как в интересах клиентов, так и для собственных нужд. Необходимость проведения операций валютного SWAP обусловлена возможностью более выгодного размещения/привлечения рублевых ресурсов.

В 2018 г. Банк продолжит осуществлять факторинговое обслуживание, с целью увеличения доходности и клиентской базы Банка.

При формировании структуры управления Банка в основу были положены следующие принципы:

- оптимизация затрат на управление и соотнесение с масштабом бизнеса;
- обучение сотрудников с целью взаимозаменяемости на смежных участках;
- соответствие требованиям и рекомендациям Банка России;
- оптимальное разделение труда между органами управления и отдельными работниками, обеспечивающее нормальную нагрузку и надлежащую специализацию;
- поддержание соответствия между функциями и обязанностями с одной стороны и полномочиями, и ответственностью с другой.

Кадровая политика нацелена на обеспечение взаимозаменяемости персонала и оптимизацию затрат.

Политика Банка в области управления персоналом направлена на раскрытие потенциала каждого сотрудника.

Банк стремится создавать максимально комфортные условия обслуживания, повышая степень доверия клиентов и стабильность своей ресурсной базы.



Дамаскинский Виктор Алексеевич  
И.о. Председателя Правления



Харина Елена Михайловна  
И.о. главного бухгалтера

18 апреля 2018 года

ПРОЦЕДУРА ПРОЦЕДУРА  
ОКРЕПЧЕНО ТЕАТРО  
ЗАКРЕПЧЕНО ТЕАТРО  
ПРОЦЕДУРА ПРОЦЕДУРА

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 90 ЛИСТ ав

Директор Департамента  
Общего аудита  
ООО «КНК-консалтинг»  
Большакова О.В.

