

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40092236	2996

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "ПроКоммерцБанк"  
ООО "ПроКоммерцБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127422, г.Москва, Тимирязевская ул., д.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснен ия	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>1. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	18 314	14 294
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		63 037	43 935
2.1	Обязательные резервы		651	1 048
3	Средства в кредитных организациях		16 172	14 249
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	560 039	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.2		515 938
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до			0

	погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		2 439	3 009
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	3 245	3 239
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.5	1 033	3 494
14	Всего активов		664 279	598 158
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		324 942	266 615
16.1	средства кредитных организаций	4.6	60 890	60 000
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	264 052	206 615
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		470	516
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.8	10 108	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		10 108	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.9	5 254	8 295
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 002	672
23	Всего обязательств		341 306	275 582
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	115 000	115 000

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		83 890	83 890
27	Резервный фонд		11 753	11 753
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		112 330	111 933
36	Всего источников собственных средств		322 973	322 576
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		30 619	28 050
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам.Председателя Правления - Начальник  
Департамента активно-пассивных операций

*М/*

Абрамс С.Г.

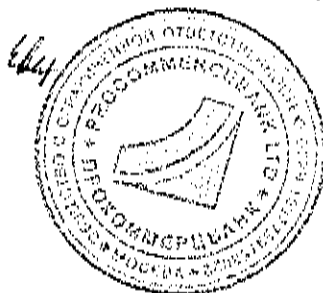
Зам. Главного бухгалтера

*Е/*

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон (495) 644-25-25  
09.08.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	40092236	2996

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "ПроКоммерцБанк"  
ООО "ПроКоммерцБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127422, г.Москва, Тимирязевская ул., д.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснен ия	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		60 985	57 176
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 215	2 091
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		57 770	55 085
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		3 110	3 430
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 840	3 086
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		162	344
2.3	по выпущенным ценным бумагам		108	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		57 875	53 746
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-7 362	-5 620

4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3 663	-117
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		50 513	48 126
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.1	2 965	1 256
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-180	860
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2	9 502	8 641
15	Комиссионные расходы	5.2	777	707
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-646	1 062
19	Прочие операционные доходы	5.3	502	3 942
20	Чистые доходы (расходы)		61 879	63 180
21	Операционные расходы	5.4	59 460	57 624

22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 419	5 556
23	Возмещение (расход) по налогам	5.7	2 022	3 404
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		397	2 152
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		397	2 152

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		397	2 152
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога		0	0

	на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		397	2 152

Зам.Председателя Приложения - Начальник  
Департамента активно-пассивных операций

Абрамов С.Г.

Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон (495) 644-25-25  
09.08.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40092236	2996

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

на 01.07.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "ПроКоммерцБанк"  
ООО "ПроКоммерцБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127422, г.Москва, Тимирязевская ул., д.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				



5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				

25	отложенные налоговые активы, не записанные от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)				

44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Песущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипсайдерам, над ее максимальным размером				

56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному				

	исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N \_\_\_\_ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

#### Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198 890	198 890
1.1	обыкновенными акциями (долями)		198 890	198 890
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		111 933	112 354
2.1	прошлых лет		111 933	143 563
2.2	отчетного года		0	-31 209
3	Резервный фонд		11 753	11 753
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		322 576	322 997
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1 919	1 757
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		320 657	321 240
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0

8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		320 657	321 240
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		3 358	0
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		3 358	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		324 015	321 240
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		762 812	760 915
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		762 812	760 915

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.				Данные на начало отчетного года, тыс. руб.			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		710 031	649 138	494 530	618 468	557 553	442 400		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		81 351	81 351	0	58 229	58 229	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		91 571	91 571	18 314	71 155	71 155	14 231		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		537 109	476 216	476 216	489 084	428 169	428 169		
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>, с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		11 734	11 734	347	11 319	11 319	264		



2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		11 734	11 734	347	11 319	11 319	264	264
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5 446	3 873	4 260	30 883	28 220	40 542	40 542
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5 446	3 873	4 260	5 883	4 470	4 917	4 917
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	25 000	23 750	35 625	35 625
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		3 023	2 503	3 730	593	581	814	814

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		247	242	339	593	581	814	
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		36 927	35 988	6 182	33 618	32 946	5 457	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		6 308	6 182	6 182	5 568	5 457	5 457	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		30 619	29 806	0	28 050	27 489	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0	

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.5	20 301	21 715
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		135 341	144 767
6.1.1	чистые процентные доходы		109 561	116 480
6.1.2	чистые непроцентные доходы		25 780	28 287
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

## Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		69 076	4 814	64 262
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		67 041	4 231	62 810
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим		1 096	316	780

	потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		939	267	672
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными и Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	63 000	50	31 500	17	10 835	-33	-20 665
1.1	ссуды	63 000	50	31 500	17	10 835	-33	-20 665
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих							

	обязательства засмщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных 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:	0	0	668 523	0
2	Долговые 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:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27 378	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	71 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	496 871	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	46 909	0
8	Основные средства	0	0	13 384	0
9	Прочие активы	0	0	12 314	0

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента капитала			
3	Право, применимое к инструментам капитала			
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")			
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			

9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купоновый доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертации			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			

34	Механизм восстановления			
34а	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37 760, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 15 805;

1.2. изменения качества ссуд 11 321;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

1.4. иных причин 10 634.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 33 529, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 25 860;

2.3. изменения качества ссуд 475;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 7 194.

Зам.Председателя Правления - Начальник  
Департамента активно-пассивных операций

Абрамов С.Г.

Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон (495) 644-25-25  
09.08.2019





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	40092236	2996

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "ПроКоммерцБанк"  
ООО "ПроКоммерцБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127422, г.Москва, Тимирязевская ул., д.1

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров в (участников)	Эксплуатационный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, учтенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долговых обязательств и работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка ценных инструментов учета расходов на их приобретение	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно предоставленные финансовым учреждениям (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменением кредитного риска	Ожидаемые расходы по оценке кредитных убытков	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало		115 000		83 890					11 753				143 563	354 206







Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40092236	2996

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ  
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "ПроКоммерцБанк"  
ООО "ПроКоммерцБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127422, г.Москва, Тимирязевская ул., д.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне ния	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
						8
КАПИТАЛ, тыс. руб.						



9	Антициклическая надбавка								
10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.								
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент								
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.								
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.								
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент								

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	10.2	67.131	78.123	68.972	84.194	71.763												
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)																		
			макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й
		16.3	0	0	16.2	0	0	0	15.9	0	0	12.0	0	0	18.8	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25																		
			макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й	дл ит ел ьно сть	макс имал ьное значе ние	колич еств о нару шени й
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2ик																		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3ик																		



31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цх								
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цх								
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1								
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых к уменьшению величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клинстов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			

20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	пзисшенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			

12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Зам.Председателя Правления - Начальник  
Департамента активно-пассивных операций

Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон (495) 644-25-25

09.08.2019



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	40092236	2996

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 01.07.2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью "ПроКоммерцБанк"  
ООО "ПроКоммерцБанк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
127422, г.Москва, Тимирязевская ул., д.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 539	6 958
1.1.1	проценты полученные		54 039	56 547
1.1.2	проценты уплаченные		-3 242	-2 898
1.1.3	комиссии полученные		9 518	8 626
1.1.4	комиссии уплаченные		-777	-695
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0

1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 965	1 256
1.1.8	прочие операционные доходы		183	3 485
1.1.9	операционные расходы		-57 690	-55 797
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 457	-3 566
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		24 494	15 047
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		397	253
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-42 465	-17 138
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 859	-2 273
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	30 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		60 917	6 476
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		10 000	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 496	-2 271
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		28 033	22 005
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		0	0

	через прочий совокупный доход			
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 178	-1 336
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 178	-1 333
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) и уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-3 369	579
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		23 486	21 251
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		71 430	61 586
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	94 916	82 837

Зам.Председателя Правления - Начальник  
Департамента активно-пассивных операций

*Абрамс С.Г.*

Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера

*Тарасова Е.И.*

*Тарасова Е.И.*

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.  
Телефон: (495) 644-25-25  
09.08.2019





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

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – Банк) за 1 полугодие 2019 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 года включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- Форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- Форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
- Форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма)»;
- Пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **1. Общая информация о Банке**

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» / ООО «ПроКоммерцБанк» (далее – «Банк») осуществляет коммерческую деятельность в Российской Федерации (г. Москва) на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2996, выданной Банком России 20 ноября 2018 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2019 года представлена в тысячах рублей.

Местонахождение Банка: г.Москва, ул.Тимирязевская, дом 1.

По состоянию на 01.07.2019 на территории Российской Федерации у Банка открыт один дополнительный офис, расположенный по месту регистрации Банка. Банк не имеет на территории Российской Федерации филиалов, операционных касс вне кассового узла, кредитно-кассовых офисов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Изменений реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

По состоянию на 01.07.2019г., как и на 01.01.2019г., Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

ООО «ПроКоммерцБанк» предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг:

- Обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: ведение и обслуживание счетов клиентов, осуществление переводов средств по распоряжению клиентов, сопровождение внешнеторговых операций (учет контрактов/валютный контроль), интернет-банкинг (система «Банк-клиент»), корпоративные депозиты, предоставление кредитов на различные цели (пополнение оборотных средств, развитие бизнеса и поддержание бизнеса, приобретение основных средств, овердрафты по расчетному счету до 90 дней), сберегательные продукты, документарные операции (аккредитивы, банковские гарантии).

- Обслуживание физических лиц: предоставление банковских услуг частным клиентам: предоставление потребительских ссуд, валютно-обменные операции (конверсионные операции), переводы средств без открытия счета в рублях и иностранной валюте, переводы по системе "ВЕСТЕРН ЮНИОН" («Western Union»).

Банк осуществляет свою деятельность в статусе банка с базовой лицензией (20 ноября 2018 года получена новая лицензия).

На сегодняшний день Банк продолжает реализовывать свою основную цель – обслуживание и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (МСП) из разных секторов российской экономики: строительство, производство, легкая промышленность, торговля, реклама, транспортные и логистические услуги, и другие. Конкурентными преимуществами Банка являются индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативное принятие решения о кредитовании.

Банк является участником валютных торгов, организуемых ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», участником международных расчетов по системе SWIFT, участником Российской Ассоциации членов СВИФТ, имеет лицензии ФСБ России по работе с системами криптозащиты, что позволяет на законных основаниях строить взаимоотношения с клиентами на базе технологий дистанционного обслуживания.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ).

ООО «ПроКоммерцБанк» имеет прозрачную структуру собственности, большая часть долей в уставном капитале принадлежит топ-менеджменту Банка, по состоянию на 01.07.2019г. эта часть составляет 90,288% долей Банка (на 01.01.2019г. - 90,288% долей Банка). В 1 полугодии 2019 года изменений в составе участников Банка не произошло.

Организационная структура Банка направлена на обслуживание компаний среднего и малого бизнеса (МСП), а также минимизацию банковских рисков путем взаимного контроля деятельности подразделений Банка.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.07.2019г. составила 42 человека (на 01.01.2019г. - 45 человек).

## ***2.2. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода***

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется на основе единой учетной политики.

Банком определен порог существенности событий/операций, подлежащих раскрытию в промежуточной бухгалтерской (финансовой) по формам отчетности.

1. «Бухгалтерский баланс» - отклонение на 20% по статьям по сравнению с началом отчетного года при условии, что сумма актива/пассива составляет не менее 5% от общей суммы валюты баланса Банка.

2. «Отчет о финансовых результатах» - отклонение на 20% по статьям по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года при условии, что сумма отдельных статей доходов/расходов составляет не менее 5% и общем объеме доходов/расходов.

## ***2.3. Основные показатели деятельности Банка***

На конец 1 полугодия 2019 года активы Банка составили 664.2 млн.руб., кредитный портфель (без учета МБК) – 527.2 млн.руб. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме кредитного портфеля Банка постепенно снижается. На конец 1 полугодия 2019 года размер потребительских ссуд составил 47.4 млн.руб. (на 01.01.2019 – 52.9 млн.руб.).

По состоянию на 01.07.2019 фактический остаток средств клиентов составил 264.0 млн.руб. Банк ориентирован на расширение обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса (в том числе индивидуальных предпринимателей), являющихся стабильными налогоплательщиками и соответствующих признакам "реальной деятельности".

По итогам 1 полугодия 2019 года Банком получен положительный финансовый результат (без учета резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9) в размере 4,8 млн.руб.

Все обязательные нормативы, рассчитываемые в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», на отчетные и внутримесячные даты, соблюдаются Банком с существенным запасом.

В таблице ниже представлена динамика активов Банка.

тыс. руб. /%

АКТИВЫ	на 01.07.2019	Доля в валюте баланса	на 01.01.2019	Доля в валюте баланса	Отклонение
Денежные средства и средства ЦБ	81 351	12.25	58 229	9.73	39.71
Средства в кредитных организациях	16 172	2.43	14 249	2.38	13.50
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	560 039	84.31	X	X	X
Чистая ссудная задолженность	X	X	515 938	86.25	8.55
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 245	0.49	3 239	0.54	0.19
Требования по текущему налогу на прибыль	2 439	0.37	3 009	0.50	-18.94
Прочие активы	1 033	0.16	3 494	0.58	-70.44
Итого:	664 279	-	598 158	-	-

В таблице ниже представлена динамика пассивов Банка.

тыс. руб. /%

ПАССИВЫ	на 01.07.2019	Доля в валюте баланса	на 01.01.2019	Доля в валюте баланса	Отклонение
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	324 942	48.92	266 615	44.57	21.88
Средства кредитных организаций	60 890	9.17	60 000	10.03	1.48
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	264 052	39.75	206 615	34.54	27.80
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	470	0.07	516	0.09	-8.91
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 108	1.52	-	-	-
Прочие обязательства	5 254	0.79	8 295	1.39	-36.66
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 002	0.15	672	0.11	49.11
<b>Всего обязательств</b>	<b>341 306</b>		<b>275 582</b>		
Средства участников	115 000	17.31	115 000	19.23	0.00
Эмиссионный доход	83 890	12.63	83 890	14.02	0.00
Резервный фонд	11 753	1.77	11 753	1.96	0.00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	112 330	16.91	143 563	24.00	-21.76
Нераспределенная прибыль за отчетный период	-	0.00	-31 630	-5.29	-100.00
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>322 973</b>		<b>322 576</b>		

Существенные изменения в активах Банка за период с 01.01.2019г. по 01.07.2019г. произошли по статьям «Денежные средства и средства в ЦБ» за счет увеличения средств в кассе Банка на 4 020 тыс. руб. и размещенных на корреспондентском счете, открытом в Банке России на 19 102 тыс. руб.

Существенным изменением в пассивах Банка за период с 01.01.2019г. по 01.07.2019г. произошли по следующим статьям:

- «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» за счет роста остатков на расчетных счетах клиентов на 57 437 тыс. руб.;

- «Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» за счет размещения Банком собственных векселей на общую сумму 10 000 тыс. руб.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций.

В таблице ниже представлена структура доходов и расходов Банка.

тыс. руб. /%

Показатели	на 01.07.2019		на 01.07.2018		Отклонение %
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме доходов/ расходов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме доходов/ расходов, %	
<b>Доходы:</b>					
Процентные доходы	60 985	82.46	57 176	78.39	6.66
По операциям с иностранной валютой	2 965	4.01	1 256	1.72	136.07
От переоценки счетов в иностранной валюте	0	0.00	860	1.18	-100.00
Комиссионные доходы	9 502	12.85	8 641	11.85	9.96
От восстановления резервов по прочим потерям	0	0.00	1 062	1.46	-100.00
Прочие доходы	502	0.68	3 942	5.40	-87.27
<b>Всего доходов</b>	<b>73 954</b>	<b>100</b>	<b>72 937</b>	<b>100</b>	<b>1.39</b>
<b>Расходы:</b>					
Процентные расходы	3 110	4.23	3 430	4.84	-9.33
От переоценки счетов в иностранной валюте	180	0.24	0	0.00	100.00
От создания резервов на возможные потери по ссудам	7 362	10.01	5 620	7.94	31.00
Комиссионные расходы	777	1.06	707	1.00	9.90
От создания резервов по прочим потерям	646	0.88	0	0.00	100.00
Операционные расходы	59 460	80.83	57 624	81.41	3.19
Налоги	2 022	2.75	3 404	4.81	-40.60
<b>Всего расходов</b>	<b>73 557</b>	<b>100</b>	<b>70 785</b>	<b>100</b>	<b>3.92</b>
<b>Чистая прибыль/убыток</b>	<b>397</b>	<b>X</b>	<b>2 152</b>	<b>X</b>	<b>-81.55</b>

Существенные изменения в структуре доходов (расходов) Банка за 1 полугодие 2019г. по сравнению с 1 полугодием 2018г. произошли по статьям «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» - увеличение на сумму 1 709 тыс.руб., «Чистые расходы от переоценки иностранной валюты» - на сумму (1040) тыс.руб. вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю; по статье «Прочие доходы» - за счет полученной в 1-м полугодии 2018 года суммы 3 295 тыс.руб. в счет погашения ссудной задолженности, ранее признанной безнадежной. По статье «Расходы от создания резервов на возможные потери по ссудам» увеличение расходов на сумму (1 742) тыс.руб. вызвано ростом кредитного портфеля Банка, вводом в действие с 01.01.2019г. в бухгалтерском учете требований МСФО (IFRS) 9 на

сумму (3 867) тыс.руб. По статье «налог на прибыль» - снижение расходов на сумму 1 382 тыс.руб. связано с отсутствием в I квартале 2019 года авансовых платежей по налогу на прибыль.

Снижение балансовой прибыли за I полугодие 2019г. по сравнению с I полугодием 2018г. на сумму (1755) тыс.руб. связано с формированием резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 на сумму (3 867) тыс.руб. с 01.01.2019г.

## 2.4. Руководство Банка

**2.4.1. Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном периоде, и сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение долями Банка в течение отчетного периода.**

№ п/п	Ф.И.О. члена Наблюдательного совета	Краткие биографические данные Членов Наблюдательного совета	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 июля 2019	на 01 апреля 2019
1	Хактаныр Пынар	Год рождения: 1974г. Образование: экономический факультет Стамбульского Университета (Istanbul University) с дипломом бакалавра. С 2001 года имеет диплом бухгалтера высшей квалификации, подтвержденный Турецким Независимым Бухгалтерским и Финансовым Консультативным советом. С 2002г. по настоящее время работает в должности Руководителя группы финансовой отчетности CitifourSA (г.Стамбул). С 18 июля 2007г. является членом Наблюдательного совета Банка. С 11.09.2018г. по настоящее время является Председателем Наблюдательного совета Банка.	нет	нет
2	Хактаныр Синяхи	Год рождения: 1966г. Образование: факультет инженерии Университет Богазичи (Bosphorus University), г.Стамбул, Турция, с дипломом бакалавра; степень MBA Государственный Университет Пенсильвании, штат Пенсильвания (The Pennsylvania State University), США, Магистр Факультета. Банковскую карьеру начал в 1993г. в Finansbank (Suisse) S.A. в Женеве. С 1999г. по 2005г. являлся Президентом (Председателем Правления) ЗАО «Финансбанк» (Credit Europe Bank), Москва. В середине 2006г. основал ООО «ПроКоммерцбанк». С 2006г. по 01.03.2015г. являлся Председателем Правления Банка. С 02.03.2015г. по 10.09.2018г. являлся Председателем Наблюдательного Совета Банка, осуществлял общее руководство Наблюдательным Советом. С 11.09.2018г. по настоящее время является Председателем Правления, членом Наблюдательного совета Банка.	66,631%	66,631%
3	Гарасова Елена Ивановна	Год рождения: 1963г. Образование: Московский авиационный институт, инженер-экономист. В период с 1992г. по 1998г. работала в коммерческих банках, с 1998г. работает в Банке. В 2008г. назначена на должность заместителя главного бухгалтера Банка. С 28 ноября 2011г. по настоящее время является членом Наблюдательного совета Банка.	3,037%	3,037%
4	Андрюшин Николай Аркадьевич	Год рождения: 1954г. Образование: Высшая школа КГБ СССР имени Дзержинского, офицер с высшим специальным образованием. В период с 2001г. по 2009г. работал на руководящих должностях в области экономической и информационной безопасности, с 2009г. по 10.06.2016г. работал в Банке в должности Начальника Службы безопасности. С 15.06.2016г. по настоящее время работает в ООО «ДРТВ» Начальником Службы безопасности.	нет	нет

№ п/п	Ф.И.О. члены Наблюдательного совета	Краткие биографические данные Членов Наблюдательного совета	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 июля 2019	на 01 апреля 2019
		С 24 декабря 2014г. по настоящее время является членом Наблюдательного совета Банка.		

**2.4.2. Единличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления по состоянию на 01 июля 2019г.:**

Ф.И.О	Краткие биографические данные	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
		на 01 июля 2019	на 01 апреля 2019
<b>Хактапыр Сипахи</b>	<p>Год рождения:1966г.</p> <p>Образование: факультет инженерии Университет Бозгазичи (Bosphorus University), г.Стамбул, Турция, с дипломом бакалаври;</p> <p>степень MBA Государственный Университет Пенсильвании, штат Пенсильвания (The Pennsylvania State University), США, Магистр Факультета.</p> <p>Банковскую карьеру начал в 1993г. в Finansbank (Suisse) S.A. в Женеве. С 1999г. по 2005г. являлся Президентом (Председателем Правления) ЗАО «Финансбанк» (Credit Europe Bank), Москва. В середине 2006г. основал ООО «ПроКоммерцБанк».</p> <p>С 2006г. по 01.03.2015г. являлся Председателем Правления Банка.</p> <p>С 02.03.2015г. по 10.09.2018г. являлся Председателем Наблюдательного Совета Банка, осуществлял общее руководство Наблюдательным Советом.</p> <p>С 11.09.2018г. по настоящее время является Председателем Правления, членом Наблюдательного совета Банка.</p>	66,631%	66,631%

**2.4.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление по состоянию на 01 июля 2019г.:**

№ п/ п	Ф.И.О. Членов Правления	Краткие биографические данные Членов Правления	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 июля 2019	на 01 апреля 2019
1	<b>Хактапыр Сипахи</b>	<p><b>Председатель Правления</b></p> <p>Год рождения:1966г.</p> <p>Образование: факультет инженерии Университет Бозгазичи (Bosphorus University), г.Стамбул, Турция, с дипломом бакалаври;</p> <p>степень MBA Государственный Университет Пенсильвании, штат Пенсильвания (The Pennsylvania State University), США, Магистр Факультета.</p> <p>Банковскую карьеру начал в 1993г. в Finansbank (Suisse) S.A. в Женеве. С 1999г. по 2005г. являлся Президентом (Председателем Правления) ЗАО «Финансбанк» (Credit Europe Bank), Москва. В середине 2006г. основал ООО «ПроКоммерцБанк».</p> <p>С 2006г. по 01.03.2015г. являлся Председателем Правления Банка.</p> <p>С 02.03.2015г. по 10.09.2018г. являлся Председателем Наблюдательного Совета Банка, осуществлял общее руководство Наблюдательным Советом.</p> <p>С 11.09.2018г. по настоящее время является Председателем Правления, членом Наблюдательного совета Банка.</p>	66,631%	66,631%

2	Абрамс Светлана Геннадьевна	Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента активно-пассивных операций Год рождения: 1972г. Образование: Новосибирская государственная академия экономики и управления, экономист. С 2009г. по 2014г. Заместитель главного бухгалтера – начальник отдела отчетности Управления бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения. С 05.04.2016г. по 01.07.2016г. Начальник Департамента активно-пассивных операций в Банке. С 01.07.2016г. по 26.10.2016г. Заместитель Председателя Правления - Начальник Департамента активно-пассивных операций. С 27.10.2016г. по 10.09.2018г. являлась И.О. Председателя Правления. С 11.09.2018г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления - Начальник Департамента активно-пассивных операций. С 01.07.2016г. по настоящее время - член Правления Банка (дата согласования кандидатуры 21.06.2016г.).	нет	нет
3	Степанова Екатерина Александровна	Заместитель Председателя Правления – Начальник Службы Внутреннего Аудита. Год рождения: 1968г. Образование: экономический факультет Московского автомобильно-дорожного института, факультет "Финансы и кредит" Финансовой Академии при Правительстве РФ. С 1995г. по 2006г. работала в коммерческих банках, с 2006г. - начальник Службы внутреннего контроля Банка. С 15.06.2009г. по 30.10.2013г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка – начальником Службы внутреннего контроля. С 31.10.2013г. по 29.09.2014г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка. С 30.09.2014г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления – Начальник Службы Внутреннего Аудита. С 27.11.2006г. по настоящее время - член Правления Банка (дата согласования кандидатуры 14.11.2006г.).	10,276%	10,276%
4				

Изменений в составе Наблюдательного совета и Правления Банка по 2 квартале 2019г. не происходило.

### 3. Краткий обзор основных положений учетной политики

#### 3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными актами Банка. Учетная политика ООО «ПроКоммерцБанк» на 2019 год утверждена приказом № 103/18 от 29.12.2018г.

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России.

Порядок учета активов и обязательств Банка в соответствии с принципами, изложенными в Положениях Банка России от 02.10.2017г. № 604-П "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", № 605-П "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", изложен в отдельном документе «Методика расчета



стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS)9 в ООО «ПроКоммерцБанк».

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка закреплены принципы ее реализации:

- Ведение бухгалтерского учета операций Банка в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета; непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на неблагоприятных условиях.

- Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

- Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

- Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 5% от прибыли (убытка) Банка на предшествующую отчетную дату.

- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с методом «начисления», то есть в том периоде, к которому они относятся.

#### *Учет доходов и расходов*

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), получение доходов признается определенным..

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Процентный доход (расход) начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

*Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается.

Палог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам и первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства после их первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости (после переоценки балансовая стоимость равна справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю).

Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Земельные участки не амортизируются.

Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с применением следующих сроков полезного использования:

- здания 200 - 380 мес.,
- автомобили 60 – 80 мес.,
- вычислительная техника 25 -50 мес.,
- мебель 80 мес.,
- специальное оборудование и прочее 25 – 150 мес.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-10 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Председателя Правления Банка.

Банком не заключались сделки по покупке или продаже финансовых активов.

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль (п.5 ст.170 НК РФ). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Суммы НДС, уплаченные по приобретенным ОС, НМА, материальным запасам включаются в затраты в момент передачи ОС, НМА, материальных запасов в эксплуатацию.

Вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, по итогам каждого налогового периода уплачивается в бюджет (ст.174 НК РФ) равными долями не позднее 20 числа месяца каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговым периодом является календарный квартал.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательства того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

Доходы, полученные от источников за пределами Российской Федерации за вычетом налога на доходы, удержанного источником выплаты согласно законодательству соответствующего иностранного государства, подлежат отражению по счетам доходов в полной сумме, включая сумму удержанного налога.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Создание резервов на возможные потери*

По активным операциям с учетом их риска Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и разработанными на их основе внутрибанковскими правилами. При формировании резервов Банк принимает во внимание финансовое положение контрагента, качество обслуживания долга, наличие обеспечения. Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Реструктурированными считаются те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным.

Задолженность, которая является безнадежной и не может быть взыскана, списывается за счет резерва.

### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### *Резервы на возможные потери по ссудам*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершаемым ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### *Амортизационные отчисления*

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

#### *Начисленные доходы и расходы*

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приращенной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приращенной к ней задолженности) получение доходов признается определенным.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

#### *Справедливая стоимость*

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в соответствующей части данной промежуточной отчетности.

#### *Отложенные налоговые активы и обязательства*

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. 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 ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3. Изменения в учетной политике в 2019г.**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года следующих нормативных актов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы»:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов",
  - Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств",
  - Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражении на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами",
  - Указание Банка России от 16 ноября 2017 года N 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года),
  - Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего сопоставного дохода кредитных организаций",
  - Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).
- Банк внес изменения в учетную политику на 2019 год.

Учетная политика Банка на 2019 год построена на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы. В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности, касающиеся Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Отражение операций, связанных с переходом бухгалтерского учета на МСФО (IFRS) 9 произведено Банком в первый рабочий день 2019 года в корреспонденции со счетами финансовых результатов текущего года.

#### **1) Классификация и оценка финансовых инструментов**

Банк классифицирует финансовые активы и обязательства с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Финансовые обязательства Банк не реклассифицирует.

В целях оценки стоимости финансовых инструментов Банком применяются некоторые допущения и критерии существенности:

- затраты и прочие доходы по сделке признаются несущественными, если они не превышают 5% от номинальной стоимости размещенных (привлеченных) средств;
- вознаграждения за выдачу банковской гарантии признаются несущественными, если они не превышают 5% от суммы банковской гарантии;
- отклонение от диапазона рыночных ставок на 0,5 процентных пункта и менее при первоначальном признании считается несущественным;
- при размещении (привлечении) денежных средств на рыночных условиях, если срок финансового актива (финансового обязательства) составляет менее одного года при первоначальном признании, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, не превышает 10% от амортизированной стоимости финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, метод ЭПС не применяется. В этом случае амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом;
- при изменении договора финансового инструмента условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

## **2) Обесценение.**

Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и №590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по следующим финансовым инструментам:

- эквиваленты денежных средств,
- средства в других банках,
- кредиты клиентам,
- торговая дебиторская задолженность,
- финансовые гарантии выданные,
- лимиты гарантий и кредитных линий,
- прочие инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту оцениваются способом, который отражает:

- (a) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (b) временную стоимость денег; и
- (c) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой

стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

(а) возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,

(б) должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней (для требований к кредитным организациям – более чем на 30 дней).

### **3.4. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

В Банке разработана и введена в действие с 01.01.2019г. "Методика расчета стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 в ООО "ПРОКОММЕРЦБАНК", в которой установлен порядок оценки рыночности финансовых инструментов, порядок расчета стоимости финансовых активов и финансовых обязательств при первоначальном признании, определены критерии и порядок оценки рыночности в разрезе финансовых инструментов, описан алгоритм выбора метода учета.

При первоначальном признании финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости.

В случае размещения (привлечения) денежных средств на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату размещения (привлечения) денежных средств соответствует сумме размещенных (привлеченных) денежных средств.

В случае размещения (привлечения) денежных средств на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки)/ненаблюдаемым данным (на основе данных Банка), справедливая стоимость на дату размещения (привлечения) денежных средств определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке/по граничной ставке диапазона Банка.

Согласно бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, после первоначального признания финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (линейный метод или метод ЭПС), которая определяется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Активы и пассивы Банка классифицированы по следующим видам финансовых инструментов:

- размещенные денежные средства по кредитным договорам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- размещенные денежные средства по кредитным договорам физических лиц;
- размещенные межбанковские кредиты;
- привлеченные межбанковские кредиты;
- депозиты юридических лиц;
- депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц;
- выпущенные собственные векселя;
- обязательства по выданным банковским гарантиям и открытым аккредитивам;
- обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной.

Расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам осуществляется в соответствии с внутренним "Положением о порядке формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 в ООО "ПроКоммерцБанк".

Обязательства по выданным банковским гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости.



В случае если договор банковской гарантии заключен с не связанной с Банком стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученной премии (далее - вознаграждение за выдачу банковской гарантии) в валюте комиссии.

После первоначального признания финансовые обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рыночной первоначально признаются в сумме разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств. В связи с тем, что у Банка отсутствуют договоры кредитной линии по ставкам ниже рыночной, отсутствует база для расчета справедливой стоимости данного финансового инструмента.

По состоянию на 01.07.2019 года в Банке имеются следующие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Вид финансового обязательства	Межбанковские кредиты	Депозиты физических лиц до востребования	Прочие привлеченные средства физических лиц до востребования	Выпущенные векселя
Сумма обязательств, тыс.руб.	60 000	58	412	10 000

В отчетном периоде у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

По состоянию на 01.07.2019г. Банком выпущен 1 (Один) процентный вексель на сумму 10 000 000 рублей, информация о котором содержится в нижеприведенной таблице.

Вид ценной бумаги	Номер	Векселедержатель	Валюта	Номинал, руб.	Процентная ставка	Дата составления	Дата погашения
Вексель	0012929	Юридическое лицо	RUR	10 000 000	4,25	29.03.2019	По предъявлению, но не ранее 30.03.2020г.

В отчетном периоде Банк учитывал следующие виды финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;
- кредиты физическим лицам;
- межбанковские кредиты.

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019г., представлена в разделе 10.1 "Кредитный риск".

В отчетном периоде реклассификация финансовых активов из одной категории в другую Банком не производилась.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Наличные денежные средства	18 314	14 294
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	62 386	42 887
Корреспондентские счета в банках:	3 501	1 886

- Российской Федерации	3 501	1 886
- других стран	0	0
Счета по другим операциям и для осуществления клиринга	12 711	12 363
За вычетом резерва под обесценение	(40)	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>96 872</b>	<b>71 430</b>

#### 4.2. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель Банка представлен кредитами, предоставленными юридическим лицам в размере 479 768 тыс. руб., физическим лицам – 47 427 тыс. руб., кредитным организациям – 90 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлены данные о чистой ссудной задолженности заемщиков.

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Межбанковские кредиты	90 000	70 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	482 562	454 678
Кредиты юридическим лицам	32 797	48 959
Кредиты юридическим лицам - субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), в т.ч.:	446 971	402 925
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7 414	8 210
Прочие требования	2 794	2 794
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	47 427	52 877
Потребительские кредиты	38 263	43 201
Ипотечные кредиты	9 164	9 676
Проценты	10 182	X
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>630 171</b>	<b>577 555</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	67 041	61 617
<b>Итого:</b>	<b>563 130</b>	<b>515 938</b>
Корректировка резерва на возможные потери (МСФО9)	3 091	X
<b>Итого чистая ссудная задолженность с учетом корректировок резервов на возможные потери (МСФО9)</b>	<b>560 039</b>	<b>X</b>

В таблице ниже представлены данные о распределении бизнеса в регионах России по кредитам заемщикам - резидентам, в тыс. руб.

Территория места нахождения заемщика	Остаток ссудной задолженности на 01 июля 2019		Остаток ссудной задолженности на 01 января 2019	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Белгородская область	1 996	-	-	-
Владимирская область	14 000	-	-	-
Калужская область	1 307	-	1 468	-
Москва	416 562	-	385 913	-
Московская область	73 641	-	89 991	-
Республика Татарстан	1 157	-	1 285	-
Саратовская область	9 926	-	15 000	-
<b>Всего:</b>	<b>518 589</b>	<b>-</b>	<b>493 657</b>	<b>-</b>

В соответствии с представленными данными 80,33% ссудной задолженности приходится на Московский регион, поскольку деятельность в данном регионе является приоритетной.

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Векселя кредитных организаций	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	-	-	19 628	3 195	22 823
Восстановление - (отчисления +) в резерв в течение периода	-	-	718	4 785	5 503
Списание за счет резерва (-)	-	-	(6 157)	(906)	(7 063)
Остаток на 1 июля 2018 года	-	-	14 189	7 074	21 263
Остаток на 1 января 2019 года	-	-	58 335	3 282	61 617
Восстановление - (отчисления +) в резерв в течение периода	-	-	3 596	63	3 659
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-
Остаток на 1 июля 2019 года	-	-	61 931	3 345	65 276
В том числе влияющие МСФО-9	-	-	2 995	760	3 755

#### 4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	ИМА приобретенные	НМА созданные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	-	-	-	1 260	1 757	-	222	-	3 239
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	-	-	-	-	446	40	692	-	1 178
Приобретено за период	-	-	-	-	-	-	692	-	1 178
Дооценка за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	-	-	-	221	324	-	627	-	1 172
Амортизационных отчислений за период	-	-	-	221	324	-	-	-	545
Продажи за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания за период	-	-	-	-	-	-	627	-	627
Обесценение за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2019 года	-	-	-	1 039	1 879	40	287	-	3 245
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	-	-	-	9 487	3 543	258	287	-	13 575
Накопленная амортизация на 1 июля 2019 года	-	-	-	8 448	1 664	218	-	-	10 330

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимост ь, временно неиспользуем ая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительст во) основных средств	Прочие основные средства	ИМА приобрет енные	ИМА созданные	Материал ные запасы	Объекты, полученн ые п финансов ую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	1 461	1 655	-	629	-	3 745
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	-	-	-	70	468	-	798	-	1 336
Приобретено за период	-	-	-	70	468	-	798	-	1 336
Дооценка за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	-	-	-	259	283	-	992	-	1 534
Амортизационных отчислений за период	-	-	-	259	283	-	-	-	542
Продажи за период	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Списания за период	-	-	-	-	-	-	987	-	987
Обесценение за период	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 июля 2018 года	-	-	-	1 272	1 840	-	435	-	3 547
Баловая балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	-	-	-	9 206	2 881	218	435	-	12 740
Накопленная амортизация на 1 июля 2018 года	-	-	-	7 934	1 041	218	-	-	9 193

#### **Основные средства**

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. Переоценка основных средств в I полугодии 2019 года не производилась. Обесценения активов не выявлено.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, у Банка отсутствуют.

#### **Нематериальные активы**

В основном, состав нематериальных активов Банка представлен неисключительными правами на программные продукты, большая часть которых имеет несущественную стоимость. Одним из крупнейших объектов является приобретенный ИМА - неисключительное право (Лицензия) на использование Специальной программы Oracle 12C Database Enterprise Edition (балансовая стоимость 1 358,6 тыс.руб., накопленная амортизация 682,3 тыс.руб., оставшийся срок полезного использования 3 года).

### **4.4. Операционная аренда**

#### **Банк в качестве арендатора**

Банком заключен один договоры аренды помещения сроком до 31 августа 2019 года.

Арендная плата состоит из постоянной и переменной составляющих. В размер постоянной составляющей арендной платы входят эксплуатационные и коммунальные платежи (за исключением электроснабжения). В размер переменной составляющей арендной платы входят расходы на электроснабжение помещения на основании показаний электроприборов. Ограничений в договоре аренды не предусмотрено, за исключением обязательства по уплате в депозит арендодателю денежных средств в размере 2794 тыс.руб. в обеспечение на случай причинения арендатором ущерба имуществу арендодателя. Данный депозит возвращается арендодателю не позднее 5 рабочих дней с даты передачи арендатором помещения по акту приемки-передачи. Банком рассматривается возможность заключения нового договора аренды на тех же условиях.

Ниже представлена информация о размере арендных платежей по действующим, не подлежащим отмене, договору операционной аренды.

тыс. руб.	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
До 1 года	4 387	4 347
Итого	4 387	4 347

Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды без права досрочного прекращения на 1 июля 2019 года составила 838 тыс. руб., включая НДС (20%) (на 1 июля 2018 года: 800 тыс. руб., включая НДС (18%)).

Сумма платежей по аренде в 1 полугодии 2019г. составила 2 264 тыс. руб., включая НДС (20%) (в 1 полугодии 2018 г.: 5129 тыс. руб., включая НДС (18%)).

#### **Банк в качестве арендодателя**

Ниже представлена информация о размере полученных арендных платежей по действующим в отчетных периодах договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
До 1 года	-	72
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>72</b>

Сумма платежей по субаренде в 1 полугодии 2019 г. составила 0 тыс. руб. (в 1 полугодии 2018 г.: 85 тыс. руб., включая НДС (18%)). По состоянию на 01.01.2019 все договора расторгнуты.

### **4.5. Прочие активы**

тыс. руб.	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>-</b>	<b>2 043</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	-	3 236
Начисленные проценты по финансовым активам	-	3 236
Резерв на возможные потери по финансовым активам	-	(1 193)
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>1 033</b>	<b>1 451</b>
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 129	2 231
Предоплата по товарам и услугам, включая расходы будущих периодов	935	1 106
Авансовые платежи по налогам	66	39
Прочие	1 128	1 086
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(1 094)	(780)
Корректировки резервов на возможные потери по нефинансовым активам в соответствии с МСФО 9	(2)	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 033</b>	<b>3 494</b>

На отчетную дату 01.07.2019г. из статьи «Прочие активы» в статью «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» произведена реклассификация остатков по балансовым счетам №№ 60323-60324: 302тыс.руб.(А) – 302тыс.руб.(П), итого=0тыс.руб. (пени по кредитным договорам за вычетом резервов на возможные потери).

### **4.6. Средства кредитных организаций**

тыс. руб.	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	60 000	60 000
Начисленные %	890	-
<b>Итого средства кредитных организаций (КО)</b>	<b>60 890</b>	<b>60 000</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 полугодия 2019 года.

#### 4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>263 501</b>	<b>206 018</b>
Текущие/расчетные счета	263 497	194 018
Срочные депозиты	0	12 000
Начисленные %	4	0
Невыплаченные переводы	1	1
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>561</b>	<b>596</b>
Текущие/расчетные счета	80	80
Срочные депозиты	470	516
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>264 052</b>	<b>206 615</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 полугодия 2019 года.

#### 4.8. Выпущенные долговые обязательства

Доля выпущенных собственных векселей в пассивах Банка составляет на 01.07.2019г. 2,96% (10 108 тыс. руб.).

	тыс. руб.	
	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	10 000	-
Начисленные %	108	-
<b>Итого:</b>	<b>10 108</b>	<b>-</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>196</b>	<b>3 208</b>
Прочие незавершенные расчеты	115	14
Суммы до выяснения	-	1 917
Кредиторская задолженность	81	143
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	-	1 134
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>5 058</b>	<b>5 087</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	4 948	4 288
Плюсы к уплате	110	92
Доходы будущих периодов	-	707
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 254</b>	<b>8 295</b>

#### 4.10. Средства участников

Ниже представлен список участников Банка.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 1 июля 2019		На 1 января 2019	
	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)
Хакташыр Сипахи	66,631	76 626 096,74	66,631	76 626 096,74
Сидорова Елизавета Олеговна	10,344	11 895 716,26	10,344	11 895 716,26
Степинова Екатерина Александровна	10,276	11 817 803,00	10,276	11 817 803,00
ООО «ПроКоммерц Холдинг»	9,712	11 168 232,00	9,712	11 168 232,00
Тарасова Елена Ивановна	3,037	3 492 152,00	3,037	3 492 152,00
<b>Итого</b>	<b>100,000</b>	<b>115 000 000,00</b>	<b>100,000</b>	<b>115 000 000,00</b>

В I полугодии 2019 года изменений в составе участников Банка не произошло.

### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 5.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

тыс. руб.	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
В составе прибыли	4 909	6 456
В составе убытков	(1 944)	(5 200)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>2 965</b>	<b>1 256</b>

#### 5.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

тыс. руб.	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	855	662
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 248	4 321
Комиссия по выданным банковским гарантиям	269	550
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	3 031	2 967
Комиссия по операциям, не относящимся к ссудным	99	141
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9 502</b>	<b>8 641</b>
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	87	142
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	38	37
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	652	526
Комиссия по полученным гарантиям	-	2
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>777</b>	<b>707</b>

### 5.3. Информация о прочих операционных доходах

тыс. руб.	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	72
Доходы по выплате вознаграждений работникам	175	47
Доходы прошлых лет (погашение списанной в предшествующих отчетных периодах дебиторской задолженности)	-	3 301
Доходы от списания обязательства и неустраиваемой кредиторской задолженности	262	522
Прочие доходы	65	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>502</b>	<b>3 942</b>

### 5.4. Информация об операционных расходах

тыс. руб.	1 полугодие 2019 год	1 полугодие 2018 год
Расходы на оплату труда персонала, включая премии и компенсации	39 017	36 994
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату персонала, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	6 520	5 951
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	221	259
Амортизация по нематериальным активам	324	283
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	-	86
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	1 603	1 520
Арендная плата по арендованным основным средствам и др. имуществу	4 357	4 314
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	325	281
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	558	825
Расходы по выбытию (реализации) имущества	-	2
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	21	65
Расходы на служебные командировки	46	306
Расходы на охрану	111	159
Расходы на рекламу	146	90
Представительские расходы	329	323
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 280	2 358
Судебные и арбитражные издержки	46	500
Расходы на аудит	158	483
Расходы на страхование	35	40
Другие организационные и управленческие расходы	3 354	2 781
Расходы по прочим (хозяйственным) операциям	9	4
Расходы по другим банковским операциям и сделкам	-	-
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>59 460</b>	<b>57 624</b>



### 5.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формировани е (доначислени е) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 г.	Восстановлен ие (уменьшени е) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 г.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2019 г.	Формировани е (доначислени е) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г.	Восстановл ение (уменьшени е) резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г.	Изменение резерва на возможные потери в 1 полугодии 2018 г.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	110 473	103 111	(7 362)	32 085	26 465	(5 620)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	122	82	(40)	56	56	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	100 037	96 378	(3 659)	30 912	25 409	(5 503)
Начисленные проценты по финансовым активам	10 314	6 651	(3 663)	1 117	1 000	(117)
Прочие активы	2 168	1 850	(318)	2 040	1 644	(396)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	11 253	11 581	(328)	9 063	10 521	1 458
Всего за отчетный период	124 222	116 214	(8 008)	43 188	38 630	(4 558)
В том числе по МСФО- 9	44 680	41 486	(3 194)	-	-	-

### 5.6. Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Расходы на заработную плату и премии	39 017	36 994
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	6 520	5 951
Расходы на обучение	21	65
Прочие выплаты персоналу	46	306
Итого расходы на содержание персонала	45 604	43 316

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.4). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 полугодии 2019г. составила 152 тыс. руб. (2018 год: 158 тыс. руб.).

### 5.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 полугодие 2019г. и 1 полугодие 2018г., отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	570	1 836
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 368	1 354
Расходы по налогу на имущество	-	2
Расходы по прочим налогам и сборам	84	212
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	2 022	3 404

В течение 1 полугодия 2019 года ставка налога на прибыль не менялась (20%), с 01.01.2019 ставка налога на добавленную стоимость (НДС) выросла до 20% (в 2018 году – 18%), ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились. С 01.01.2019 г. Банк не является плательщиком налога на имущество в связи с отсутствием у Банка недвижимого имущества.

тыс. руб.	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	570	1 836
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль и отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	570	1 836

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

тыс. руб.	1 полугодие 2019	1 полугодие 2018
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	967	3 988
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	193	798
Налоговые отчисления по расходам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	63	86
Непризнанный налоговый актив	-	-
Сумма налога к доплате -/уменьшению + согласно налоговой декларации	(20)	876
Прочие разницы	334	76
Расходы по налогу на прибыль за год	570	1 836

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 июля 2019 года 4 950 тыс. руб. (на 1 июля 2018 года: 0 тыс. руб.). Дата окончания срока переноса убытков – 31.12.2028г.

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 полугодие 2019 г. составил 397 тыс. руб. (доход за 1 полугодие 2018г.: 2152 тыс. руб.)

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	354 206
изменения прибыли или убытка за период	2 152
изменения прочего совокупного дохода за период	-
операции с акционерами (участниками) за период	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	356 358
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	322 576
изменения прибыли или убытка за период	397
изменения прочего совокупного дохода за период	-
операции с акционерами (участниками) за период	-
Балансовая стоимость на 1 июля 2019 года	322 973

Дивиденды в 1 полугодии 2019г. и в 2018г. не объявлялись и не выплачивались.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В течение I полугодия 2019 года у Банка отсутствовали:

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию, а также не имели место операции обмена активов или обязательств;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей;
- движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

По состоянию на 01 июля 2019 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали существенные операции, не требующие использования денежных средств (в том числе, неденежная операционная, неденежная инвестиционная деятельность).

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 июля 2019	На 1 января 2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	96 872	71 430
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, и движение денежных средств по прочим активам	(1 956)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	94 916	71 430

## 8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

### 8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработан комплекс внутренних документов, в соответствии с которыми осуществляется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала. Управление реализуется путем разработки и внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Наблюдательным советом и Правлением Банка утверждены внутренние документы, определяющие порядок управления значимыми банковскими рисками и капиталом.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие блоки:

- систему управления рисками (распределение полномочий);
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- систему информирования, отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разработанные Банком.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

Методы, используемые Банком для оценки (определения) размера рисков и капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска.

Значимый риск	Методика расчета риска и достаточности капитала
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"><li>- Оценка риска в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в Инструкции №183-И (количественный метод определения потребности в капитале) в соответствии с концепцией определения Экономического капитала;</li><li>- Методология оценки и резервирования кредитного риска в соответствии с внутриванковскими документами, разработанными в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение №590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение № 611-П);</li><li>- Количественная оценка вероятных потерь на основе вероятностей дефолта (PD);</li><li>- Оценка и мониторинг количественных показателей риска на основании Указания №4336-У.</li></ul>
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"><li>- Оценка в соответствии с Инструкцией №183-И;</li><li>- Оценка количественных показателей риска на основании Указания № 4336-У;</li><li>- Количественная оценка вероятных потерь на основе вероятностей дефолта (PD);</li><li>- Собственная методика определения потребности в капитале в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.</li></ul>
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"><li>- Метод коэффициентов (нормативный подход) в соответствии с Инструкцией № 183-И;</li><li>- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (на основании формы отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения" (далее - форма 0409125), установленной приложением 1 к Указанию № 4927-У);</li><li>- Мониторинг риска ликвидности и оценка количественных показателей на основании Указания № 4336-У;</li><li>- Собственная методика определения потребности в капитале в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.</li></ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"><li>- Оценка риска в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в Инструкции №183-И (количественный метод определения потребности в капитале) в соответствии с концепцией определения Экономического капитала;</li><li>- Стандартизированный подход в соответствии с Положением № 511-П.</li></ul>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"><li>- Оценка риска в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в Инструкции №183-И (количественный метод определения потребности в капитале) в соответствии с концепцией определения Экономического капитала;</li><li>- Базовый индикативный подход в соответствии с Положением № 652-П;</li><li>- Метод статистического анализа возникновения риска и уровня понесенных убытков.</li></ul>
Процентный риск	<ul style="list-style-type: none"><li>- Мониторинг показатели процентного риска на основе Указания № 4336-У;</li><li>- Собственная методика оценки процентного риска на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее форма № 0409127) Указания № 4927-У, в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.</li></ul>
Нефинансовые риски	
Комплекс-риск	Риски с качественной системой оценки, Выделение (резерв) определенной суммы (установленный процент от капитала Банка) на покрытие вероятных убытков от реализации указанных рисков.
Правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск	
Потенциальные (новые) риски	
Риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.	Выделение (резерв) определенной суммы (установленный процент от капитала Банка) на покрытие вероятных убытков от реализации указанных рисков.

Органы управления Банка обеспечиваются необходимым объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. СУР на регулярной основе формирует отчетность, которая на регулярной основе представляется Наблюдательному совету (ежеквартально) и исполнительным органам Банка – ежемесячно. Стресс-тестирование по значимым рискам проводится СУР не реже 2-х раз в год и его результаты предоставляются органам управления Банка.

Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка информируются о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их

устранения, а также о недостатках в методологии оценки и управления рисками и достаточности капитала, по мере выявления таких фактов СУР и (или) СВА.

По результатам рассмотрения отчетности ВПОДК и стресс-тестирования, в Банке разработан и в случае необходимости реализуется комплекс мер (мероприятий, способов) для снижения уровня рисков.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер для снижения рисков является недопущение существенного ухудшения финансового состояния Банка, снижение критических значений рисков и обеспечение достаточности капитала Банка.

## **8.2. Политика и процедуры управления капиталом**

Банк поддерживает необходимую капиталную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение всех требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка, как непрерывно действующего предприятия.

К основным процедурам управления капиталом в Банке отнесены:

- планирование капитала и уровня его достаточности. Определение текущей потребности и планового (целевого) уровня капитала с использованием методик расчета показателей: Экономического капитала, Фактического (Располагаемого) капитала, Планового (целевого) капитала, установленных во внутреннем документе «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк»;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной (кризисной) ситуации;
- разработка стратегии развития Банка;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Банка;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала и рисков;
- формирование системы управления банковскими рисками;
- формирование системы отчетности для Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка и заинтересованных подразделений;
- проведение стресс-тестирования;
- формирование системы оплаты труда работников Банка.

Структура капитала в соответствии с Базелем III должна включать капитал первого уровня (основной капитал) и капитал второго уровня (дополнительный капитал).

В составе основного капитала выделены:

- 1) базовый капитал
- 2) дополнительный капитал.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 183-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), к сумме:

- ✓ кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- ✓ кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- ✓ кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- ✓ величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;
- ✓ операционного риска;
- ✓ рыночного риска.

Минимально допустимое числовое значение норматива II 1.2 установлено в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива II 1.0 установлено в размере 8,0 процентов.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В 1 полугодии 2019 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение установленное Банком России (%)	Значение на 01 июля 2019 (%)	Значение на 01 января 2019 (%)
H1.2	6.0	42.036	42.22
H1.0	8.0	42.476	42.22

Основным источником прироста собственного капитала для Банка является капитализация прибыли.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

Фактическое значение на 01.07.19г.	Максимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
762 812	852 086	804 347	762 812

\* Таблица составлена на основании формы 0409135

Дополнительно Банк рассчитывает совокупный объем необходимого капитала (Экономический капитал) путем суммирования величин значимых рисков (кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартизированными методами Банка России (Инструкция № 183-И, Положение № 511-П, Положение № 652-П и т.д.), величин прочих значимых рисков (концентрации, ликвидности, процентного), резерва на покрытие нефинансовых (рисков с качественной оценкой) и потенциальных рисков (рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка), умноженных на минимальные плановые (целевые) требования достаточности капитала Банка.

В целях оценки достаточности капитала Банк использует соотношение совокупного объема необходимого Банку капитала (Экономического) и объема капитала, имеющегося в его распоряжении (Фактического).

Банк проводит сравнительный анализ показателей капиталов и уровней достаточности (Экономического, Фактического (Располагаемого)) в целях:

- определения буфера капитала, отражающего размер свободных или недостающих средств на покрытие рисков, и определения мер по его регулированию в случае необходимости на ежеквартальной основе;
- определения достаточности капитала на покрытие рисков;
- разработки мер по регулированию капитала и плана действий в неблагоприятных условиях (в т.ч. увеличение капитала);
- планирования капитала по результатам оценки рисков, а также в целях разработки стратегии развития Банка.

## **9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

В течение 1 полугодия 2019 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Размер норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (H25) по состоянию на 01.07.19г. составил 0% (на 01.01.19г. – 0.1%).

Банк является Банком с базовой лицензией, в связи с чем не рассчитывает норматив финансового рычага.

Банк не проводит расчет показателя финансового рычага, показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

## **10. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка**

### **10.1. Кредитный риск**

Одним из значимых финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск. Основным его источником являются операции кредитования юридических лиц - предприятий нефинансового сектора (в основном, предприятий малого и среднего бизнеса (МСП)) и физических лиц.

Банк не осуществляет операции с ПФИ, сделки РЕПО, операции с ценными бумагами, а также иные операции по которым может возникнуть риск контрагента (изменение стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента).

Целью управления кредитным риском по заемщику является снижение вероятности неисполнения им своих обязательств по кредитному соглашению/договору и минимизация потерь Банка в случае невозврата/неполного возврата задолженности. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, оценивая их кредитоспособность, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом, в том числе контролируя концентрацию кредитного риска.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет системный контроль за структурой портфеля ссуд и его качественным составом, основываясь на анализе кредитоспособности и постоянном мониторинге клиентов-заемщиков. Одним из показателей оценки качества портфеля являются формируемые резервы в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». При оценке уровня риска и создании резервов применяются два подхода – портфельный и индивидуальный.

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов по ним принимаются следующие обстоятельства: уровень кредитоспособности, устойчивость бизнеса контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, а также при появлении признаков обесценения.

На портфельной основе формируются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми и по которым отсутствуют признаки индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассчитывает сумму ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ) измеряющуюся как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств, в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Расчет ОКУ производится исходя из определения вероятности дефолта (PD) и доли потерь в случае дефолта (LGD).

Банк классифицирует финансовые активы в следующие этапы:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы. Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты. Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

При проведении оценки того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

(а) возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,

(б) должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней (для требований к кредитным организациям – более чем на 30 дней).

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Банк может опровергнуть данное допущение, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Вероятность дефолта для денежных средств и средств в других кредитных организациях определяется по данным статистики рейтинговых агентств, содержащейся в таблице пункта 2.3. Приложения к Приказу Банка России от 14.06.2018 № ОД-1474 "Об утверждении сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов".

Вероятность дефолта за 12 месяцев (PD12мес) по кредитам клиентам определяется на основе статистической информации по кредитному портфелю Банка (отдельно по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и отдельно по кредитам физическим лицам), как отношение кредитов,, вышедших в дефолт за последние 5 лет, к объему кредитов, выданных за последние 5 лет.

Банк анализирует макроэкономическую статистику, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая может повлиять на риск дефолта по инструменту, и корректирует полученные данные по PD на прогнозные макроэкономические показатели.

Банк анализирует следующие макроэкономические показатели:

- реальный ВВП,
- индекс потребительских цен на товары и услуги (ИПЦ)

и при необходимости корректирует вероятность дефолта по финансовым инструментам с учетом полученных аналитических данных на основании профессионального суждения.

Порядок определения ОКУ регламентирован отдельным внутренним документом Банка.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по которым не установлено значительного увеличения кредитного риска, а также кредиты, по которым кредитный риск признается низким, оцениваются на групповой основе. В случае значительного увеличения кредитного риска, а также в случае выявления признаков обесценения вероятность дефолта (PD весь срок) определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения с учетом информации о размере расчетного резерва, определенного согласно требованиям Положения Банка России №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.



В таблице ниже раскрывается информация о этапах классификации ссудной задолженности и ОКУ по состоянию на 01.07.2019г. в тыс.руб.:

Наименование активов	Всего, в т.ч.	Активы, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (1 этап)	Активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (2 этап)	Кредитно-обесцененные активы (3 этап)	- с задержкой платежей от 30 до 90 дней	- с задержкой платежей от 90 до 180 дней	- с задержкой платежей от 180 до 360 дней	- с задержкой платежей свыше 360 дней	Сформированный резерв в соответствии с Указом ЦБ РФ от 09.09.2014 № 611-П	Сумма кредитных резервов до размера ОКУ	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	Объем чистых вложений в финансовые активы, тыс.руб.	Показатель качества чистых вложений в финансовые активы (гр.16-гр.21) в %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
МБК	90 000	90 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 000	100
Проценты по МБК	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	100
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	479 768	358 075	89 068	32 625	-	33 053	-	6 890	2 698	58 880	2 995	10 599	51 276	61 875	417 893	87
Проценты, доходы, начисленные по кредитам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 059	737	5 372	3 950	-	2 683	-	1 056	436	4 887	9	22	4 874	4 896	5 163	51
Кредиты, выданные физическим лицам	47 427	20 400	26 881	146	-	-	-	-	146	2 585	759	1 064	2 280	3 344	41 083	93
Проценты, доходы, начисленные по кредитам, выданным физическим лицам	461	51	81	329	-	-	-	-	329	331	1	2	330	332	129	28

Опровержимые допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по вышеуказанным активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней, отсутствуют. В отчетном периоде был осуществлен переход из первого этапа во второй по одному юридическому лицу и по двум физическим лицам в связи со значительным увеличением кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб. \*

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроч енной задолже нности	Расчета ний	Расчета ний с учетом обеспе чения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Фактически сформированный				
											Итого	По категориям качества			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и привлеченная к ней задолженность:	577 555	70 000	381 102	90 124	0	36 329	36 329	65 757	61 617	61 617	8 887	16 401	0	36 329
1.1	кредитных организаций	70 000	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	454 678	0	332 802	85 693	0	36 183	36 183	62 475	58 335	58 335	7 297	14 855	0	36 183
1.3	физических лиц	52 877	0	48 300	4 431	0	146	146	3 282	3 282	3 282	1 590	1 546	0	146
2	Требования по получению % доходов	3 236	26	735	1 520	0	955	955	X	X	1 193	11	227	0	955
2.1	кредитных организаций	26	26	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	2 983	0	672	1 520	0	791	791	X	X	1 028	10	227	0	791
2.3	физических лиц	227	0	63	0	0	164	164	X	X	165	1	0	0	164
3	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	390	0	390	0	0	0	0	8	8	8	0	8	0	0
5	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П	12 500	0	12 500	0	0	0	0	2 625	2 625	2 625	0	2 625	0	0

\* Таблица составлена на основании формы 01000115

\* Таблица составлена на основании формы 0409115

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.12.3 Положения Банка России № 590-П, в общем объеме ссудной задолженности составил 10,18% на 01.07.2019г., 2,16% на 01.01.2019г.

На 1 июля 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 314 786 тыс. руб., что составляет 59,7% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2019 года: выдано кредитов на общую сумму 315 488 тыс. руб. или 62%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 15 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска и о совокупном объеме кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в тыс. руб.

Активы	на 01 июля 2019	на 01 января 2019
Активы с нулевым риском	81 351	58 229
Активы с 20%-м риском	91 571	71 155
Активы с 50%-м риском	0	-
Активы с 100%-м риском	537 109	489 084
Активы с 150%-м риском	0	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	8 469	31 476
Активы с пониженным коэффициентом риска	11 734	11 319
<b>Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска</b>	<b>502 867</b>	<b>484 020</b>
Среднее значение за отчетный период	536 076	536 166

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01 июля 2019 г., в тыс. руб.

на 01 июля 2019	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	36 722 (38 172)	44 559 (40 337)	81 281 (78 509)
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 654 075	30 123	1 684 198
Коммерческая и жилищная недвижимость	71 124	21 293	92 417
Земля	26 574	-	26 574
Транспортные средства	93 573	3 536	97 109
Гарантии и поручительства	1 333 788	5 294	1 339 082
Товары и оборудование	129 016	-	129 016
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>1 692 247</b>	<b>70 460</b>	<b>1 762 707</b>

\* - в скобках балансовая стоимость обеспечения, без скобок - рыночная.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01 января 2019 г., в тыс. руб.

на 01 января 2019	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	40 307 (37 172)*	-	40 307 (37 172)*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 549 686	33 657	1 583 344
Коммерческая и жилищная недвижимость	60 655	21 293	81 948
Земли	20 700	-	20 700
Транспортные средства	135 578	3 797	139 375
Гарантии и поручительства	1 208 173	8 567	1 216 740

Товары и оборудование	124 580	-	124 580
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 586 858	33 657	1 620 516

\* - в скобках балансовая стоимость обеспечения, без скобок - рыночная.

Требования, предъявляемые в Банке к обеспечению исполнения обязательств заемщиков и методология его оценки отражены во внутрибанковских документах: «Положение о порядке оценки, проверки и мониторинга предметов залога в ООО «ПроКоммерцБанк», Положение «О порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «ПроКоммерцБанк».

## 10.2. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности имеет решающее значение в банковском деле и является одним из значимых для деятельности Банка риском.

Оценка уровня ликвидности производится с использованием стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И, а также с учетом количественной оценки по группе показателей ликвидности (РГЛ) на основании Указания Банка России № 4336-У. Оценка риска ликвидности с целью определения требований к капиталу для его покрытия осуществляется на основании разработанной собственной методики Банка, в соответствии с концепцией определения Экономического капитала, изложенной во внутренних документах Банка.

Распределение функций, связанных с управлением риском ликвидности, организовано в соответствии с положениями внутреннего документа Банка «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк».

Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках.

Норматив ликвидности рассчитывается ежедневно. СУР ежедневно информирует Правление и Наблюдательный совет Банка, а также иные заинтересованные подразделения о состоянии ликвидности.

С целью контроля и управления уровнем риска ликвидности органы управления Банка регулярно рассматривают и утверждают лимиты и сигнальные значения на показатели склонности к риску (коэффициенты избытка/дефицита ликвидности; обязательный норматив ликвидности НЗ), а также на показатель ликвидности (ПЛ15) Банка и показатель странового риска привлеченных средств (СРобз). Так как риск концентрации рассматривается, в том числе и составе риска ликвидности, Банк установил лимит на показатель зависимости Банка от средств крупного кредитора (группы связанных кредиторов).

Органы управления Банка регулярно информируются о состоянии ликвидности и рассматривают отчеты, в т.ч. о результатах стресс-тестирования, предусмотренные внутренними документами («Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк», «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк», «Положение по организации управления риском ликвидности в ООО «ПроКоммерцБанк») для использования в текущей деятельности Банка и приятии управленческих решений.

Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к дефициту ликвидности.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности, в Банке разработан «План мероприятий при возникновении кризиса ликвидности Банка» (приложение № 5 к внутреннему документу Банка «Положение по организации управления риском ликвидности в ООО «ПроКоммерцБанк»).

В течение 2 квартала 2019 года ежедневные значения нормативов, рассчитанные Банком, превышали минимальный уровень установленный Банком России и обеспечивали высокий уровень управления ликвидностью.

Нормативы ликвидности	Предельное значение установленное Банком России	Значение на 01.07.2019 (%)	Значение на 01.01.2019 (%)
ПЗ	более 50%	67.131	68.972

Основными источниками фондирования являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и привлеченные МБК.

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств и выполнения требований перед клиентами. Существенных изменений в подходах и методах управления риском ликвидности в 2 квартале 2019 года не было.

### 10.3. Процентный риск

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов.

Банк не осуществляет вложения в ценные бумаги, ПФИ, не заключает валютные контракты с процентным риском. У Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой, а также активы (пассивы), сроки востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок по которым четко не определены или могут отличаться от договорных (контрактных) и зависят от поведенческих характеристик клиента (контрагента) либо от управленческих решений кредитной организации.

Средства размещаются и привлекаются Банком под фиксированные процентные ставки в соответствии с договорными условиями.

В качестве метода оценки Банк использует гср-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания № 4927-У, а также методов оценки, изложенных в Указании Банка России №4336-У. Оценка процентного риска с целью определения требований к капиталу для его покрытия осуществляется на основании разработанной собственной методике Банка, в соответствии с концепцией определения Экономического капитала, изложенной во внутренних документах Банка.

По состоянию на 01.07.19г. в случае возможного повышения процентной ставки по данным формы №0409127 на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится на 5 982,62 тыс. руб. В случае возможного понижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 5 982,62 тыс. руб.

В рамках мониторинга уровня процентного риска, по результатам анализа отчетности и стресс-тестирования, при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов могут проводиться корректирующие мероприятия, в т.ч.:

- изменение процентной политики;
- привлечение средств в депозиты и размещение средств на экономически более выгодных для Банка условиях (по сравнению с действующими);

выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска и др.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, в течение 2 квартала 2019г. не было.

### 10.4. Рыночный (валютный риск)

Рыночный (валютный) риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, ПФИ, пайные инвестиционных фондов, в акции и облигации субординированных облигационных займов, а также обязательства по обратной поставке ценных бумаг, драгоценные металлы, в связи с чем, в части рыночного риска Банк рассчитывает валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам (далее - ОВП).

Банк осуществляет оценку риска с использованием стандартизированных подходов в соответствии с Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 178-И, № 183-И.

Контроль за уровнем риска осуществляет Казначейство, Служба управления рисками. Отдел отчетности ежедневно формирует отчет об открытых валютных позициях и доводит информацию до Казначейства, СУР и Правления Банка. Подержанность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

По состоянию на 01.07.2019 года величина валютного риска, принимаемого в расчет размера рыночных рисков, составила 0 тыс.руб., так как, в соответствии с данными отчетности по форме № 0409634 на 01.07.2019 года величина НВовп составляет 166,5974 тыс.руб. Процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) составляет 0,0514%. Таким образом, в соответствии с п.1.9. Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», валютный риск по состоянию на 01.07.2019 года не принимается в расчет, так как он не превышает 2% от величины собственных средств (капитала).

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, в течение 2 квартала 2019г. не было.

## 10.5. Нефинансовые риски

### 10.5.1. Операционный риск

Операционный риск характеризуется как возможность прямых или косвенных убытков Банка вследствие неадекватных по масштабам деятельности или неправильно функционирующих внутренних процессов и информационных и технологических систем, нарушений требований законодательства Российской Федерации, ошибок и преднамеренных действий персонала, а также воздействия внешних событий.

Банк собирает данные о свершившихся событиях и уровне убытков от операционного риска. В Банке разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций.

Оценка операционного риска производится с применением базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 652-П, методов статистического анализа возникновения риска и уровня понесенных убытков. Оценка операционного риска с целью определения требований к капиталу для его покрытия осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2019	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	253 763	271 438
2	Операционный риск, всего, в том числе:	20 301	21 715
2.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	135 341	133 649
2.1.1	чистые процентные доходы	109 561	112 403
2.1.2	чистые непроцентные доходы	25 780	21 246
2.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

С целью контроля и управления уровнем операционного риска органы управления Банка регулярно рассматривают и утверждают показатели склонности к риску, лимиты и сигнальные значения.

В целях ограничения операционного риска Банком предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок. В Банке разработан и утвержден «Аварийный план действий ООО «ПроКоммерцБанк», направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНВД)».

### 10.5.2. Регуляторный риск, Правовой риск, Риск потери деловой репутации, Стратегический риск

К иным видам риска Банк относит нефинансовые банковские риски, возникновение которых не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и/или предоставлением банковских услуг (продуктов), и использует для идентификации таких рисков качественные методы оценки.

- *правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие:
  - несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
  - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
  - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
  - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- *регуляторный (комплаенс - риск)* - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- *стратегический риск* - риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые

могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками рынка, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;

- *риск потери деловой репутации* - риск возникновения у Банка убытков и результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности Банка в целом.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, в отношении нефинансовых рисков Банк определяет потребность в капитале путем выделения суммы на их покрытие - метод выделения определенной суммы (Lump sum).

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком в отдельных внутренних документах.

## **10.6. Система внутреннего контроля и управление рисками**

11. В соответствии с нормативными актами Банка России в Банке сформированы следующие подразделения: Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (входят в систему внутреннего контроля Банка) и Служба управления рисками.
12. *Система органов внутреннего контроля* - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.
13. *Система внутреннего контроля* - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 года (с последующими изменениями и дополнениями), учредительными и внутренними документами Банка.
14. Порядок образования системы органов, подразделений и служащих, на которых возложено осуществление внутреннего контроля в Банке определяются Уставом Банка, внутренними документами Банка, должностными инструкциями служащих Банка, действующим законодательством Российской Федерации.
15. *Служба внутреннего аудита* - структурное подразделение Банка, которое осуществляет деятельность в соответствии с требованиями, предъявляемыми нормативными документами Банка России к Службе внутреннего аудита, и внутренним «Положением о Службе внутреннего аудита ООО «ПроКоммерцБанк»».
16. Служба внутреннего аудита Банка имеет статус самостоятельного структурного подразделения, независимого в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.
17. *Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)* - структурное подразделение Банка, которое осуществляет деятельность в соответствии с требованиями, предъявляемыми нормативными документами Банка России к Службе внутреннего контроля, и внутренним «Положением о Службе внутреннего контроля ООО «ПроКоммерцБанк»». Служба внутреннего контроля Банка имеет статус самостоятельного структурного подразделения, независимого в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Служба внутреннего контроля Банка подотчетна Председателю Правления Банка.
18. В рамках функциональных обязанностей Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля на регулярной основе осуществляют контроль за организацией работы Банка, оценкой уровня и эффективности управления банковскими рисками, иными вопросами, в том числе при осуществлении проверок на основании планов работ, утвержденных органами управления Банка на текущий год.
19. *Отдел финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля* - структурное подразделение Банка, действующее на основании Устава, Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка, внутреннего Положения «Об Отделе финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля», в соответствии с иными нормативно-правовыми актами действующего законодательства Российской Федерации.

20. Служба управления рисками – структурное подразделение Банка, действующее на основании Устава Банка, внутреннего "Положения о Службе управления рисками", а также в соответствии с иными нормативными правовыми актами действующего законодательства Российской Федерации и осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 3 Указания Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе, является самостоятельным подразделением Банка, независимым от подразделений, принимающих риски.

## 21. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Головная кредитная организация банковской группы/Головная организация банковского холдинга (материнская организация Банка)		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		1 п/г 2019 г.	1 п/г 2018 г.	1 п/г 2019 г.	1 п/г 2018 г.	1 п/г 2019 г.	1 п/г 2018 г.
1	<b>Активы и обязательства</b>						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
	выдано за отчетный период	-	-	-	-	-	-
	погашено за отчетный период	-	-	-	-	-	-
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
1.2	вложения в ценные бумаги на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
	приобретено за отчетный период	-	-	-	-	-	-
	реализовано за отчетный период	-	-	-	-	-	-
	вложения в ценные бумаги на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
1.3	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	6	3 392	-	-	36	13 408
	привлечено за отчетный период	10	3 606	-	-	213	33 525
	возвращено за отчетный период	11	5 463	-	-	247	46 838
	влияние курсовых разницы	0	3	-	-	0	0
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	5	1 538	-	-	2	95
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	привлечено за отчетный период	-	-	-	-	-	-



	погашено за отчетный период	-	-	-	-	-	-
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	выпущено за отчетный период	-	-	-	-	-	-
	погашено за отчетный период	-	-	-	-	-	-
	влияние курсовых разницы	-	-	-	-	-	-
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
1.6	Собственные выкупленные акции	-	-	-	-	-	-
1.7	выданные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-	-	-
1.8	полученные гарантии и поручительства на отчетную дату	-	-	-	-	-	-
2							
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	-	-	-	-
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	-	69
2.3	процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-	-
2.4	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
2.5	чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-
2.6	доходы от участия в капитале	-	-	-	-	-	-
2.7	комиссионные доходы	12	6	1	1	2	4
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.9	доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	72

Крупных сделок со связанными лицами в течение 1 полугодия 2019г. не заключалось.

В таблице ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка (Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка):

тыс. руб.	1 полугодие 2019 г.	1 полугодие 2018 г.
краткосрочные вознаграждения	7 721	7 073
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
Итого	7 721	7 073

Предоставление кредитов лицам, связанным с Банком, сверх лимитов кредитования, производится в порядке, установленном внутренними документами Банка, с получением одобрения (решения) Наблюдательного совета Банка. Предполагаемые к осуществлению сделки, несущие кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок, подлежат рассмотрению Общим собранием участников Банка. Сделки, в совершении которых имеется

заинтересованность, и 1 полугодии 2019 г., а также в 1 полугодии 2018г. Банком не заключались. Сделки и отчетном периоде со связанными с Банком лицами на более льготных условиях не заключались.

Операции по привлечению (размещению) субординированных кредитов (займов), по обязательствам по взаиморасчетам, по списанию сумм безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон и отчетном периоде не проводились. Дивиденды и другие доходы от участия в капитале не выплачивались.

### **21.1. Информация о системе оплаты труда**

В целях исключения конфликта интересов при установлении размеров вознаграждений членам исполнительных органов управления из состава членов Наблюдательного совета Банка избирается Директор по вознаграждениям.

Функции Директора по вознаграждениям в области оценки системы оплаты труда:

- ✓ рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;

- ✓ анализ проектов документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным ключевым руководящим работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или на возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам его вкладчиков и кредиторов, а также работникам подразделений внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками;

- ✓ подготовка и направление Наблюдательному совету Банка информации, касающейся вопросов, в отношении которых Директор по вознаграждениям рекомендует предпринять какие-либо действия, и предоставлять соответствующие рекомендации в отношении таких действий.

Независимые оценки системы оплаты труда (далее – СОР) в 2018 году и 1 полугодии 2019 года не проводились.

В Банке имеются утвержденные перечни руководителей, принимающих и управляющих рисками, которые регулярно пересматриваются.

В соответствии с внутренним «Положением о системе оплаты труда работников ООО «ПроКоммерцБанк»» в Банке предусматривается выплата нефиксированной части оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, основной стимулирующей выплатой в Банке является премия за отчетный период). В Банке не предусмотрены неденежные формы оплаты труда.

Информация о выплатах (вознаграждениях) ключевому управленческому персоналу приведена в примечаниях к разделу 11 «Операции со связанными сторонами».

В течение отчетного периода выплат долгосрочных вознаграждений работникам Банка не производилось, а также выплат, не предусмотренных Положением о системе оплаты труда, действующей в Банке, не производилось. Выплат крупных вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось. Размер выплаченных краткосрочных вознаграждений работникам соответствует утвержденному Наблюдательным советом размеру фонда оплаты труда (фиксированной части).

В течение отчетного периода вознаграждений иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком 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 не производилось.

## **22. Внебалансовые обязательства**

### **Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банк не становился объектом судебных исков и претензий. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

### **Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01 июля 2019 г., в тыс. руб.

N п/п	Наименование инструмента	на 01 июля 2019, тыс. руб.								
		Сумма условных обязательств	Категория качества					резерв на возможные потери		Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	30 619	-	30 619	-	-	-	813	813	907
1.1	со сроком более 1 года	7 469	-	7 469	-	-	-	349	349	221
2	Аккредитивы, всего	6 308	-	6 308	-	-	-	126	126	92
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	36 927	-	36 927	-	-	-	939	939	999

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01 января 2019 г., в тыс. руб.

N п/п	Наименование инструмента	на 01 января 2019, тыс. руб.								
		Сумма условных обязательств	Категория качества					резерв на возможные потери		
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический	
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	28 050	-	28 050	-	-	-	561	561	
1.1	со сроком более 1 года	1 000	-	1 000	-	-	-	20	20	
2	Аккредитивы, всего	5 568	-	5 568	-	-	-	111	111	
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	33 618	0	33 618	0	0	0	672	672	

## 23. Раскрытие и публикация годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.procombank.ru](http://www.procombank.ru).

Зам.Председателя Правления - Начальник  
Департамента активно-пассивных операций

*Абрамс С.Г.*

Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера



*Тарасова Е.И.*

Тарасова Е.И.

09.08.2019  
М.П.