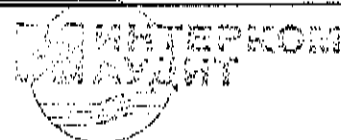


**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ПроКоммерцБанк»
за 2018 год**



Для аудиторских
заключений **44**

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год представлена в тысячах рублей.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019г., как и на 01.01.2018г., 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 внешнеэкономических 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, опердрафты 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 "WESTERN ЮНИОН" («Western Union»).

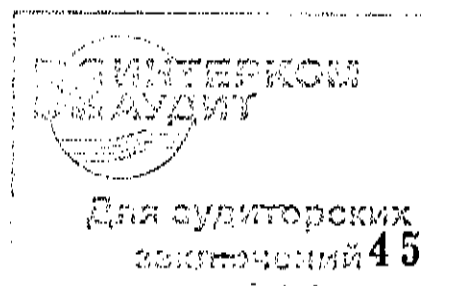
На сегодняшний день Банк продолжает реализовывать свою основную цель – обслуживание и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (МСП) из разных секторов российской экономики: строительство, производство, легкая промышленность, торговля, транспортные и логистические услуги, и другие. Конкурентными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

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

ООО «ПроКоммерцБанк» имеет прозрачную структуру собственности, большая часть долей в уставном капитале принадлежит топ-менеджменту Банка, по состоянию на 01.01.2019г. эта часть составляет 90,288% долей Банка (на 01.01.2018г. - 90,288% долей Банка). В 2018 году существенных 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 01.01.2019г. составила 45 человека (на 01.01.2018г. - 43 человека).



2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

В ноябре 2018 года Банк получил новую лицензию Банка России и осуществляет свою деятельность в статусе банка с базовой лицензией.

На конец 2018 года активы составили 598.2 млн.руб. (план – 712 млн.руб.). Не достижение запланированного показателя связано с изменением стратегии Банка во второй половине 2018 года по уменьшению сегмента клиентов крупного бизнеса, постепенный переход к привлечению сегмента клиентов малого бизнеса. Среднемесячные остатки на счетах клиентов в 4-м квартале 2018 года составили 265млн.руб., что является выше запланированного ранее показателя (план - 248.2 млн.руб.). На 01.01.2019 фактический остаток средств клиентов составил 206.6 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".

Снижение чистой ссудной задолженности на 01.01.2019 (515.9 млн.руб.) по сравнению с запланированным ранее значением (636.5 млн.руб.) связано с изменением во второй половине 2018 года стратегии Банка по снижению объемов выдач кредитов крупному бизнесу за счет увеличения объемов кредитования малого и среднего бизнеса (МСП). При этом доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в общем объеме кредитного портфеля Банка будет постепенно снижаться.

В 2018 году Банком получен положительный операционный результат (без учета резервов на возможные потери) в размере 13.3 млн.руб., несмотря на незапланированные единовременные операционные расходы (около 3 млн.руб.), связанные с подготовкой Банка к выполнению новых требований по учету и отчетности кредитных организаций, консультационных услуг по составлению бизнес-плана для получения базовой лицензии.

По итогам 2018 года Банком получен отрицательный финансовый результат (31630) тыс.руб. и по сравнению с 2017 годом изменение составило (52629) тыс.руб. Основной причиной отрицательного финансового результата за 2018 год явилось доформирование Банком резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков - юридических и физических лиц в общей сумме 41.98 млн. руб., в результате чего собственные средства (капитал) Банка снизились до 309 млн.руб. (на 01.11.2018). Вместе с тем, в связи с активной работой Банка в 4 квартале 2018 по взысканию и снижению просроченной ссудной задолженности, в декабре 2018 года часть резервов была восстановлена в связи с погашением ссуд отдельными заемщиками, в результате чего собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019 составили 321.5 млн.руб.

По двум основным проблемным заемщикам (33.5 млн.руб.) Банк проводит работу по взысканию и снижению просроченной задолженности, в результате чего один заемщик начал частично погашать свою задолженность, в отношении второго заемщика проводятся мероприятия по принудительному исполнению решения суда о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество.

В 2019 году Банк планирует вернуться к прибыльной деятельности и компенсировать большинство убытков от проблемных кредитов.

Несмотря на негативный эффект от финансового результата 2018 года, 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.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год годовым Общим собранием участников Банка было принято решение полученную по итогам деятельности Банка в 2017 году прибыль не распределять и оставить в распоряжении Банка до принятия в дальнейшем решения о ее направлении (использовании).

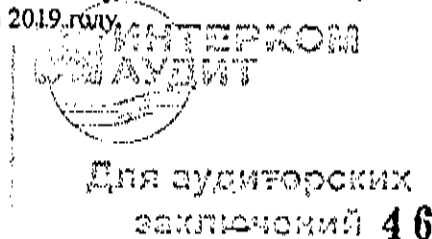
2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

На российскую экономику в 2018 году продолжали негативно влиять международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Несмотря на влияние негативных факторов, темп роста ВВП в 2018 году, по данным Росстата, составил 2,3%. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году.



Также экономика России в 2018 году характеризовалась следующими изменениями:

- Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 21% с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 15% с 68,8668 рубля за евро до 79,4605 рубля за евро.

- Ключевая ставка, составляющая на начало 2018 года 7,75%, была снижена в начале года сначала до 7,5%, а затем до 7,25%, но в сентябре снова была повышена до 7,5%, а в декабре до 7,75%.

- Годовая инфляция составила около 4% (декабрь к декабрю предыдущего года), что соответствовало цели Банка России по инфляции. С учетом принятого решения по повышению ключевой ставки Банк России прогнозирует годовую инфляцию по итогам 2019 года в интервале 5,0–5,5%.

- Международное рейтинговое агентство Moody's в феврале 2019 года повысило суверенный кредитный рейтинг России со спекулятивного уровня Ba1 до инвестиционного Baa3, при этом прогноз по рейтингу изменен с "позитивного" на "стабильный". Как отмечается в релизе агентства, повышение рейтинга Российской Федерации отражает позитивное влияние политики, принятой в последние годы для укрепления финансовых и других внешних показателей страны, а также снижение уязвимости страны к внешним шокам, в том числе, введению новых санкций. Агентство Standard&Poor's в январе 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в феврале 2019 года подтвердило рейтинг на уровне BBB- с прогнозом «позитивный».

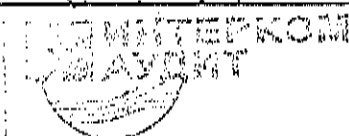
Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

2.5. Руководство Банка

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

С 11.09.2018г. Председателем Наблюдательного совета назначена Хикматилр Пынар.

№ п/п	Ф.И.О. члена Наблюдательного совета	Краткие биографические данные Членов Наблюдательного совета	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 января 2019	на 01 января 2018
1	Хикматилр 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 CarrefourSA (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	Хикматилр Сипахи	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	66,631%	66,631%



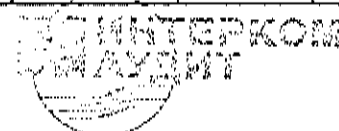
Для аудиторских
заключений 47

№ п/п	Ф.И.О. члена Наблюдательного совета	Краткие биографические данные Членов Наблюдательного совета	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 января 2019	на 01 января 2018
		Банк), 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.		
3	Тарасова 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. С 24 декабря 2014г. по настоящее время является членом Наблюдательного совета Банка.	Нет	нет

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение долями Банка в течение отчетного года.

2.5.2. Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления по состоянию на 01 января 2019г.:

Ф.И.О.	Краткие биографические данные	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
		на 01 января 2019	на 01 января 2018
Хастаныр Сипахи	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	66,631%	66,631%

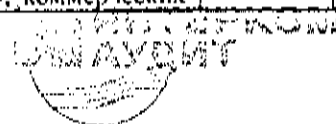


Для аудиторских
заключений 48

	Наблюдательного Совета Банка, осуществлял общее руководство Наблюдательным Советом. С 11.09.2018г. по настоящее время является Председателем Правления, членом Наблюдательного совета Банка.		
--	---	--	--

2.5.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление по состоянию на 01 января 2019г.:

№ п/п	Ф.И.О. Членов Правления	Краткие биографические данные Членов Правления	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 января 2019	на 01 января 2018
1	Хактаныр Сипахи	<p>Год рождения: 1966г.</p> <p>Образование: факультет инженерии Университет Богазичи (Bozphorus University), г.Стамбул, Турция, с дипломом бакалавра;</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 Eugene 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	<p>Заместитель Председателя Правления – начальник Департамента активно-пассивных операций</p> <p>Год рождения: 1972г.</p> <p>Образование: Новосибирская государственная академия экономики и управления, экономист.</p> <p>С 2009г. по 2014г. Заместитель главного бухгалтера – начальник отдела отчетности Управления бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения.</p> <p>С 05.04.2016г. по 01.07.2016г. Начальник Департамента активно-пассивных операций в Банке.</p> <p>С 01.07.2016г. по 26.10.2016г. Заместитель Председателя Правления - Начальник Департамента активно-пассивных операций.</p> <p>С 27.10.2016г. по 10.09.2018г. являлась И.О. Председателя Правления.</p> <p>С 11.09.2018г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления - Начальник Департамента активно-пассивных операций.</p> <p>С 01.07.2016г. по настоящее время - член Правления Банка (дата согласования кандидатуры 21.06.2016г.).</p>	нет	нет
3	Сидорова Елизавета Олеговна	<p>Заместитель Председателя Правления – начальник Службы Внутреннего Контроля (комплаенс-службы)</p> <p>Год рождения: 1974г.</p> <p>Образование: юридический факультет Московского государственного университета им. М.В.Ломоносова.</p> <p>С 1996г. работала в Центральном Банке РФ, коммерческих</p>	10,344%	10,344%



Для аудиторских
заключений 49

		<p>банках. С 25.01.2006г. по 31.10.2013г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка.</p> <p>С 31.10.2013г. по 30.09.2014г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка – начальником Службы Внутреннего Контроля. С 30.09.2014г. по 31.05.2018г. - Заместитель Председателя Правления Банка. С 01.06.2018г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления Банка – начальник Службы Внутреннего Контроля (комплаенс-службы).</p> <p>С 25.01.2006г. по настоящее время - член Правления Банка (дата согласования кандидатуры 10.01.2006г.).</p>		
4	<p>Степинова Екатерина Александровна</p>	<p>Заместитель Председателя Правления – Начальник Службы Внутреннего Аудита.</p> <p>Год рождения: 1968г.</p> <p>Образование: экономический факультет Московского автомобильно-дорожного института, факультет "Финансы и кредит" Финансовой Академии при Правительстве РФ.</p> <p>С 1995г. по 2006г. работала в коммерческих банках, с 2006г. - начальник Службы внутреннего контроля Банка.</p> <p>С 15.06.2009г. по 30.10.2013г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка – начальником Службы внутреннего контроля.</p> <p>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.</p> <p>С 27.11.2006г. по настоящее время - член Правления Банка (дата согласования кандидатуры 14.11.2006г.).</p>	10,276%	10,276%

С 11.09.2018г. Председателем Правления назначен Хактаныр Сипахи.

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 2018 год утверждена приказом № 84/17 от 29.12.2017г.

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.

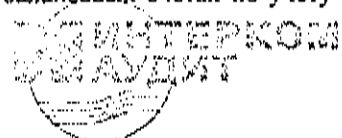
Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка закреплены принципы ее реализации:

- 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 невыгодных 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



Для аудиторских
заключений 50

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 предоставляемый 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), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным. По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах. Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III - V категориям качества, не осуществляется.

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 в 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).



Для аудиторских
заказчиков 51

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 перераспределенную 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.

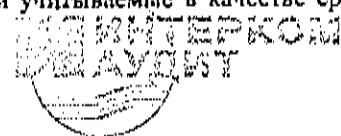
Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящиеся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

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,



Для аудиторских
заключений 52

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 ищет 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 (плана продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату переноса 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.

У Банка отсутствуют ценные бумаги.

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.

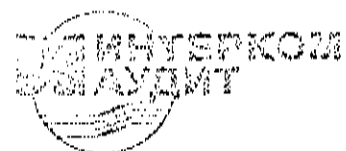
Суммы НДС, уплаченные по приобретенным ОС, НМА, материальным запасам включаются в затраты в момент передачи ОС, НМА, материальных запасов в эксплуатацию.

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 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.



Для аудиторских
заключений 53

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 и Центрального банка 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. По возможности 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.

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2018 года: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, инвентаризация денежных средств и ценностей, (в том числе ревизия кассы по состоянию на 01 января 2019 года.)

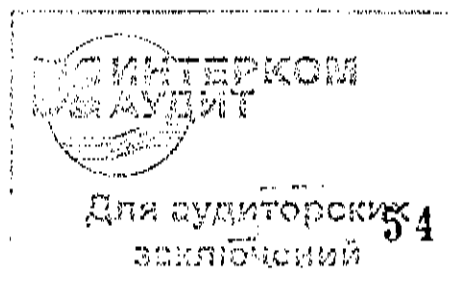
По результатам инвентаризации имущества расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено.

Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не установлено.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.



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 нанесения 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.

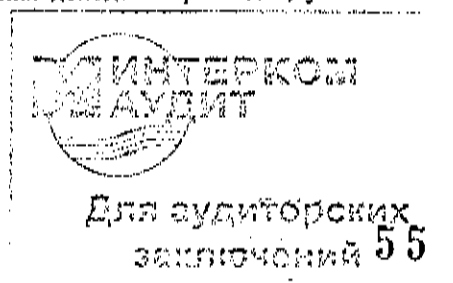
При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

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 (исключая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (иладение 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 приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к III-V категориям качества, не осуществляется.

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 годовой 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 и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка произошло в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

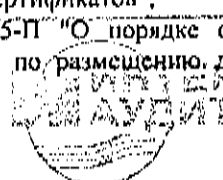
В 2018 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период.

3.3.1 Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

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



Для аудиторских
заключений 56

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 отражения 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 совокупного 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.

Ниже перечислены основные изменения в учетной политике Банка с 01.01.2019:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов

Банк классифицирует финансовые активы 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

(б) 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.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными.

2) Обесценение.

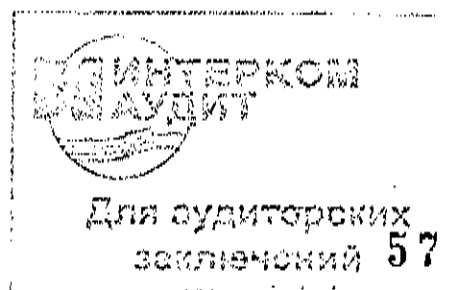
Помимо резервов на возможные потери согласно требованиям Положений Банка России № 611-П и № 590-П, Банк также производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». 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 должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

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

- (а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- (б) временную стоимость денег; и



(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

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. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

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. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

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:

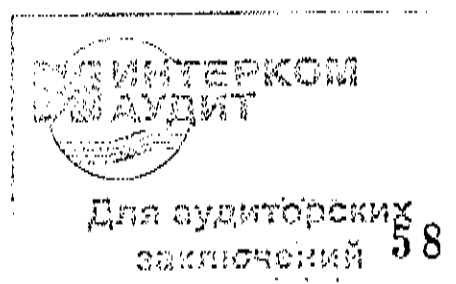
(а) возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,

(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).

4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2018 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 267 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.



5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Наличные денежные средства	14 294	9 277
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 887	35 815
Корреспондентские счета в банках:	1 886	4 442
- Российской Федерации	1 886	4 440
- других стран	0	2
Счета по другим операциям и для осуществления клиринга	12 363	12 056
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	71 430	61 590

5.2. Чистая ссудная задолженность

Общий размер чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019 г. составляет 515 938 тыс. руб. и включает в себя межбанковские кредиты – 70 000 тыс. руб., кредиты юридических лиц – 393 605 тыс. руб. и физических лиц – 49 595 тыс. руб.

В таблице ниже представлены данные о чистой ссудной задолженности заемщиков Банка:

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Межбанковские кредиты	70 000	45 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	454 678	448 665
Кредиты юридическим лицам	48 959	126 414
Кредиты юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства в т.ч.:	402 925	319 457
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 210	2 845
Прочие требования	2 794	2 794
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	52 877	72 119
Потребительские кредиты	43 201	61 481
Ипотечные кредиты	9 676	10 638
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	577 555	565 784
Фактически сформированный резерв на возможные потери	61 617	22 823
Итого чистая ссудная задолженность	515 938	542 961

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам - юридическим лицам, в тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01 января 2019	На 01 января 2018
1	2	3	4
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	451 884	445 871
1.1	обрабатывающие производства	17 975	39 605
1.2	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 800	-
1.3	строительство	155 675	140 405
1.4	транспорт и связь	16 648	5 665
1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	175 909	172 130
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 743	46 696
1.7	прочие виды деятельности	15 134	24 045
1.8	на завершение расчетов	15 900	12 325

АУДИТ

Для аудиторских
заключений 59

2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и ИП, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	402 925	319 457
	из них НОС:	-	-
2.1	ИП (индивидуальным предпринимателям)	8 210	2 845
2.1.1	из них НОС:	-	-

Из данных таблицы следует, что большая доля ссудной задолженности юридических лиц 38,93% приходится на сферу деятельности «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования».

89,17% ссудной задолженности юридических лиц приходится на кредиты малому и среднему предпринимательству, что соответствует основной бизнес-модели Банка обслуживание и финансирование малых и средних предприятий (МСП).

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 января 2019		Остаток ссудной задолженности на 01 января 2018	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Килужская область	1 468	-	1 769	-
Москва	385 913	-	434 821	5 665
Московская область	89 991	-	46 651	-
Республика Дагестан	-	-	619	-
Республика Татарстан	1 285	-	1 000	-
Рязанская область	-	-	2 085	-
Саратовская область	15 000	-	-	-
Тверская область	-	-	574	-
Всего:	493 657	-	487 519	5 665

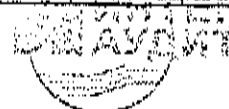
В соответствии с представленными данными 78,2% ссудной задолженности приходится на Московский регион (в 2017 году – 89,3%), поскольку деятельность в данном регионе является приоритетной.

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

тыс. руб.	Межбанк-опские 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 2017 года	-	-	37 852	2 504	40 356
Восстановление - (отчисления +) в резерв в течение года	-	-	597	691	1 288
Списание за счет резерва	-	-	(18 821)	-	(18 821)
Остаток на 1 января 2018 года	-	-	19 628	3 195	22 823
Восстановление - (отчисления +) в резерв в течение года	-	-	44 864	993	45 857
Списание за счет резерва	-	-	(6 157)	(906)	(7 063)
Остаток на 1 января 2019 года	-	-	58 335	3 282	61 617

5.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно используемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобретенные	НМА созданные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	1 461	1 655	-	629	-	3 745
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	-	-	-	351	692	-	1 603	-	2 646



Для аудиторских
заключений 60

Приобретено за год	-	-	-	351	692	-	1 603	-	2 646
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	-	-	-	552	590	-	2 010	-	3 152
Амортизационных отчислений за год	-	-	-	552	590	-	-	-	1 142
Продажи за год	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Списания за год	-	-	-	-	-	-	2 005	-	2 005
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2019 года	-	-	-	1 260	1 757	-	222	-	3 239
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	-	-	-	9 487	3 097	218	222	-	13 024
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-	-	-	8 227	1 340	218	-	-	9 785

тыс. руб.	Здания ОС	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА приобретенные	НМА созданные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	-	-	-	2 201	2 166	-	585	-	4 952
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	-	-	-	405	18	-	2 166	-	2 589
Приобретено за год	-	-	-	405	18	-	2 166	-	2 589
Дооценки за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	-	-	-	1 145	529	-	2 122	-	3 796
Амортизационных отчислений за год	-	-	-	631	529	-	-	-	1 160
Продажи за год	-	-	-	514	-	-	144	-	658
Списания за год	-	-	-	-	-	-	1 978	-	1 978
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	1 461	1 655	-	629	-	3 745
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	9 135	2 413	218	629	-	12 395
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	-	-	-	7 674	758	218	-	-	8 650

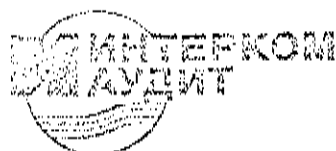
Основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. Переоценка основных средств в 2018 году 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 незначительную стоимость. Одним из крупнейших объектов является приобретенный НМА - неисключительное право (Лицензия) на использование Специальной программы Oracle 12C Database Enterprise Edition (балансовая стоимость 1 358,6 тыс.руб., накопленная амортизация 547,6 тыс.руб., оставшийся срок полезного использования 3 года).



Для аудиторских
заключений 61

5.4. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	8 749	
От 1 года до 5 лет	-	8 494
Итого	8 749	8 494

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

Сумма платежей по аренде в 2018 году составила 10 324 тыс. руб. (2017 год: 10 023 тыс. руб.), включая НДС (18%).

Банком заключены следующие 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.

Банк в качестве арендодателя

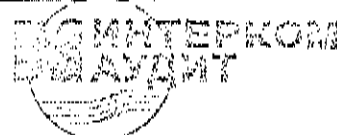
Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До 1 года	120	144
Итого	120	144

Сумма платежей по субаренде в 2018 году составила 142 тыс. руб. (2017 год: 170 тыс. руб.), включая НДС (18%). По состоянию на 01.01.2019 все договора расторгнуты.

5.5. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Финансовые активы, всего	2 043	1 315
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	3 236	1 873
Начисленные проценты по финансовым активам	3 236	1 873
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(1 193)	(558)
Нефинансовые активы, всего	1 451	1 069
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 237	2 056
Предоплата по товарам и услугам	820	403
Авансовые платежи по налогам	39	74
Расходы будущих периодов	286	303
Прочие	1 086	1 276
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(780)	(987)
Итого прочие активы	3 494	2 384



Для аудиторских
заключений 62

5.6. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	60 000	60 000
Итого средства кредитных организаций (КО)	60 000	60 000

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 2018 года.

5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	206 018	190 777
Текущие/расчетные счета	194 018	157 422
Срочные депозиты	12 000	33 355
Невыплаченные переводы	1	1
Физические лица всего, в т.ч.:	596	511
Текущие/расчетные счета	80	80
Срочные депозиты	516	431
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 615	191 289

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года.

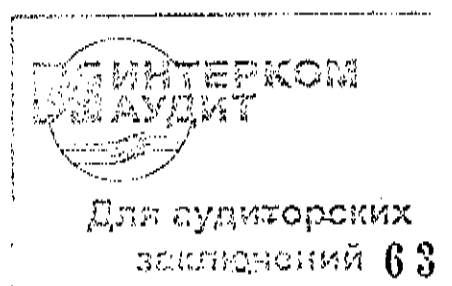
В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Обрабатывающие производства	1 148	14 441
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	9	-
Строительство	103 454	77 139
Транспорт и связь	8 542	4 271
Оптовая и розничная торговля	72 244	48 121
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 366	44 434
Прочие виды деятельности	2 255	2 371
Физические лица	597	512
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 615	191 289

5.8. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства в виде векселей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2018 года.



5.9. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	3 208	2 755
Прочие незавершенные расчеты	14	-
Суммы до выяснения	1 917	2 364
Кредиторская задолженность	143	145
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	1 134	246
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	5 087	3062
Задолженность по расчетам с персоналом	4 288	2 994
Налоги к уплате	92	68
Доходы будущих периодов	707	-
Итого прочие обязательства	8 295	5 817

5.10. Средства участников

Ниже представлен список участников Банка.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 1 января 2019		На 1 января 2018	
	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)
Хакимов Синах	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
Степанова 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
Итого	100,000	115 000 000,00	100,000	115 000 000,00

В 2018 году изменений в составе участников Банка не произошло.

5.11. Справедливая стоимость финансовых инструментов

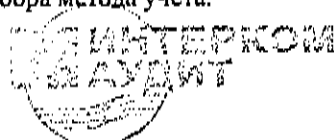
Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит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

В случае размещения денежных средств на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату размещения денежных средств по кредитным договорам соответствует сумме размещенных денежных средств.

В случае размещения денежных средств на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки)/ненаблюдаемым данным (на основе данных Банка), справедливая стоимость на дату размещения денежных средств по кредитным договорам определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке/по граничной ставке диапазона Банка в качестве ЭПС. Аналогичный подход используется при оценке привлеченных средств.

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

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.



Для аудиторских
заключений 64

- Активы и пассивы Банка были 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;
 - корреспондентские счета открытые в других кредитных организациях;
 - привлеченные межбанковские кредиты;
 - депозиты юридических лиц;
 - средства "до востребования" юридических лиц;
 - средства "до востребования" физических лиц;
 - выставленные аккредитивы;
 - обязательства по предоставлению денежных средств по кредитам юр.лиц.

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 спидетельств 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.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

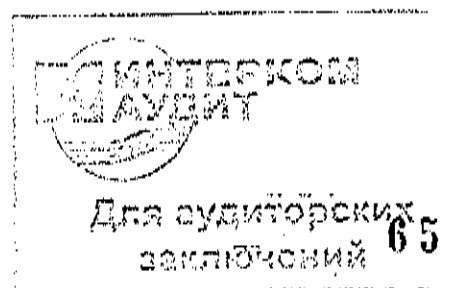
Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. 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.	2018 год	2017 год
В составе прибыли	13 607	6 840
В составе убытков	(9 624)	(4 697)
Итого прибыль/(убыток)	3 983	2 143



6.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

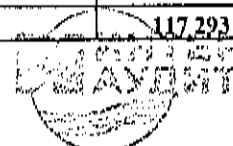
тыс. руб.	2018 год	2017 год
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 297	1 444
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 582	7 952
Комиссия по выданным банковским гарантиям	550	4 557
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 649	5 975
Комиссия по операциям, не относящимся к кредитным	228	187
Итого комиссионных доходов	18 306	20 115
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	328	305
Комиссия по расчетно-кассовым операциям ведению счетов	28	39
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 280	1 106
Комиссия по полученным гарантиям	2	32
Итого комиссионных расходов	1 638	1 482

6.3. Информация о прочих операционных доходах

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	120	144
Доходы по выплате вознаграждений работникам	48	321
Доходы прошлых лет (погашение списанной в предшествующих отчетных периодах дебиторской задолженности)	3 301	4
Доходы от списания обязательств и непогашенной кредиторской задолженности	656	1 373
Прочие доходы	286	1
Итого комиссионных расходов	4 411	1 843

6.4. Информация об операционных расходах

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда персонала, включая премии и компенсации	74 043	65 389
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату персонала, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	11 070	9 308
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	552	631
Амортизация по нематериальным активам	590	529
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	106	1 295
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 130	3 301
Арендная плата по арендованным основным средствам и др. имуществу	8 749	8 494
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	629	604
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 703	1 412
Расходы по выбытию (реализации) имущества	2	327
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	89	77
Расходы на служебные командировки	519	611
Расходы на охрану	324	252
Расходы на рекламу	285	345
Представительские расходы	698	862
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 863	5 094
Судебные и арбитражные издержки	511	38
Расходы на аудит	771	631
Расходы на страхование	79	90
Другие организационные и управленческие расходы	8 568	10 851
Расходы по прочим (хозяйственным) операциям	12	14
Расходы по другим банковским операциям и сделкам	-	2
Итого операционных расходов	117 293	110 157



Для аудиторских
заключений 66

6.5. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формировани е (доначислени е) резерва на возможные потери в 2018 году	Восстанов ление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2018 году	Измене ние резерва на возможные потери в 2018 году	Формировани е (доначислени е) резерва на возможные потери в 2017 году	Восстанов ление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году	Измене ние резерва на возможные потери в 2017 году
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	136 728	90 111	-46 617	74 204	72 924	-1 280
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	56	56	0	0	4	4
Ссудная и приравненная к ней задолженность	133 854	87 997	-45 857	72 849	71 561	-1 288
Начисленные проценты по финансовым активам	2 818	2 058	-760	1 355	1 359	4
Прочие активы	4 233	4 093	-140	3 595	3 365	-230
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	18 472	20 262	1 790	29 115	34 012	4 897
Всего за отчетный период	159 433	114 466	-44 967	106 914	110 301	3 387

6.6. Информация о расходах на выплату возмещения работникам

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы на заработную плату и премии	74 043	65 389
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	11 070	9 308
Расходы на обучение	89	77
Прочие выплаты персоналу	519	611
Итого расходы на содержание персонала	85 721	75 385

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. примечание 6.4). Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2018 году составила 158 тыс. руб. (2017 год: 139 тыс. руб.).

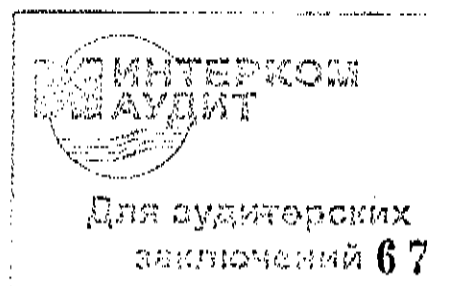
6.7. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 2018 и 2017 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	3 996
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 810	2 977
Расходы по налогу на имущество	3	5
Расходы по прочим налогам и сборам	481	66
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	3 294	7 044

В течение 2018 и 2017 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	3 996
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-	3 996



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

тыс. руб.	2018 год	2017 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	(31 630)	24 999
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2017: 20%)	(6 326)	4 999
Налоговые отчисления по расходам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	121	133
Непризнанный налоговый актив	5 540	-
Прочие разницы	665	(1 136)
Расходы по налогу на прибыль за год	-	3 996

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 января 2019 года 5540 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 0 тыс. руб.). Дата окончания срока переноса убытков – 31.12.2028г.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил (31 630) тыс. руб. (доход за 2017 год: 20 999 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 2017 года	333 207
изменения прибыли или убытка за год	20 999
изменения прочего совокупного дохода за год	-
операции с акционерами (участниками) за год	-
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	354 206
изменения прибыли или убытка за год	(31 630)
изменения прочего совокупного дохода за год	-
операции с акционерами (участниками) за год	-
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	322 576

Дивиденды в 2018 и 2017 годах не объявлялись и не выплачивались.

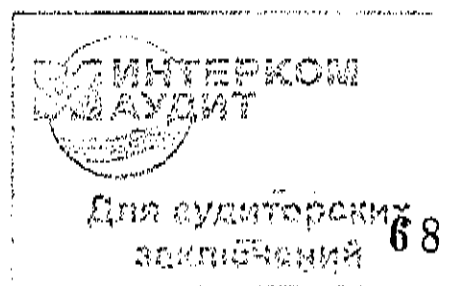
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В течение 2018 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 января 2019 и 2018 годов 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, а также в предыдущем отчетном периоде 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 января 2019	На 1 января 2018
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	71 430	61 590
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	-	(4)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	71 430	61 586

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. 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:

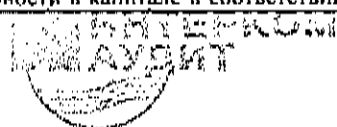
- систему управления рисками (распределение полномочий);
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- систему информирования, отчетность в части 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"> - Оценки риска в соответствии со стандартизированным подходом, изложенным в Инструкции №183-И (количественный метод определения потребности в капитале) в соответствии с концепцией определения Экономического капитала; - 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); - Количественная оценка вероятных потерь на основе вероятностей дефолта (PD), ожидаемых (EL) и неожиданных потерь (UL); - Оценка и мониторинг количественных показателей риска на основании Указания № 4336-У.
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> - Оценка в соответствии с Инструкцией №183-И; - Оценки количественных показателей риска на основании Указания № 4336-У; - Количественная оценка вероятных потерь на основе вероятностей дефолта (PD), ожидаемых (EL) и неожиданных потерь (UL); - Собственная методика определения потребности в капитале в соответствии с концепцией



Для аудиторских
заключений 69

Значимый риск	Методика расчета риска и достаточности капитала
Риск ликвидности	<p>определения Экономического капитала.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Метод коэффициентов (нормативный подход) в соответствии с Инструкцией № 183-И; - 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); - Мониторинг риска ликвидности и оценки количественных показателей на основании Указания № 4336-У; - Собственная методика определения потребности в капитале в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - Стандартизированный подход в соответствии с Положением № 511-П.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - Базовый индикативный подход в соответствии с Положением № 652-П; - Метод статистического анализа возникновения риска и уровня понесенных убытков.
Процентный риск	<ul style="list-style-type: none"> - Мониторинг показателя процентного риска на основе Указания № 4336-У; - 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.
Нефинансовые риски	
Комплаенс-риск	Риски с качественной системой оценки.
Правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск	Выделение (резерв) определенной суммы (установленный процент от капитала Банка) на покрытие вероятных убытков от реализации указанных рисков.
Потенциальные (новые) риски	
Риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Концепцией развития Банка.	Выделение (резерв) определенной суммы (установленный процент от капитала Банка) на покрытие вероятных убытков от реализации указанных рисков.

Органы управления Банка обеспечивают 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.

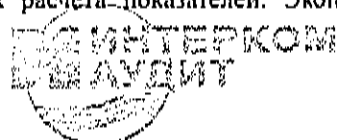
Главной целью разработки и реализации комплекса мер для снижения рисков является недопущение существенного ухудшения финансового состояния Банка, снижение критических значений рисков и обеспечение достаточности капитала Банка.

9.2. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную 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



Для аудиторских
заключений 70

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 и премирования 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) добавочный капитал.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 183-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины основного капитала банка к величине 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 приращенной 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.2 установлено в размере 6,0 процентов.

Минимально допустимое числовое значение норматива II.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 течение 2018 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение установленное Банком России (%)	Значение на 01 января 2019 (%)	Значение на 01 января 2018 (%)
II.2	6	42.22	38.56
II.0	8,0	42.22	40.97

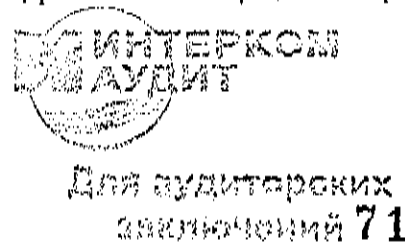
Основным источником прироста собственного капитала для Банка является накопление прибыли в нераспределенном виде. Данное привлечение капитала за счет внутренних источников не несет в себе угрозы потери контроля над Банком его участниками.

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

Фактическое значение на 01.01.19г.	Максимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
760 915	908 663	820 468	738 024

* 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 Концепцией развития Банка), умноженных на минимальные плановые (целевые) требования достаточности капитала Банка.

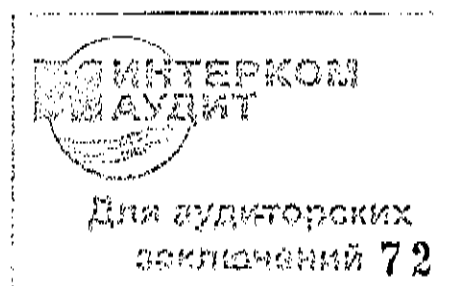
В целях оценки достаточности капитала Банк использует соотношение совокупного объема необходимого Банку капитала (Экономического) и объема капитала, имеющегося в его распоряжении (Фактического).

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 Концепции развития Банка.

Пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с учетом данных формы бухгалтерского баланса.

Номер ш/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Форма 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	198 890	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	198 890	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	198 890
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	15, 16	266 615	X	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	3 239	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего	X	1 757	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие постатемному исключению	41.1.1	0
4	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3, 5, 6, 7	530 187	X	X	X



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

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Размер норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) по состоянию на 01.01.19г. составил 0% (на 01.01.18г. – 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 24.11.2016 №4212-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")».

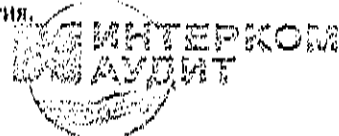
11. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

11.1. Стриновая концентрации активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	14 294	-	-	14 294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 935	-	-	43 935
2.1	Обязательные резервы	1 048	-	-	1 048
3	Средства в кредитных организациях	14 249	-	-	14 249
4	Чистая ссудная задолженность	506 226	9 131	581	515 938
5	Требования по текущему налогу на прибыль	3 009	-	-	3 009
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 239	-	-	3 239
8	Прочие активы	3 485	9	-	3 494
9	Итого активов	588 437	9 140	581	598 158
	Обязательства				
10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
11	Средства кредитных организаций	60 000	-	-	60 000
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	203 465	3 094	56	206 615
12.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	477	23	16	516
13	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
15	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	8 295	-	-	8 295
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	672	-	-	672
18	Итого обязательств	272 432	3 094	56	275 582
	Чистая балансовая позиция	316 005	6 046	525	322 576

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



Для аудиторских
закладочных 73

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	9 277	-	-	9 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 906	-	-	37 906
2.1	Обязательные резервы	2 091	-	-	2 091
3	Средства в кредитных организациях	16 496	2	-	16 498
4	Чистая ссудная задолженность	519 673	23 288	-	542 961
5	Требования по текущему налогу на прибыль	1 003	-	-	1 003
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 745	-	-	3 745
8	Прочие активы	2 344	40	-	2 384
9	Итого активов	590 444	23 330	0	613 774
	Обязательства				
10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
11	Средства кредитных организаций	60 000	-	-	60 000
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 530	10 685	74	191 289
12.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	398	19	14	431
13	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
15	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	5 817	-	-	5 817
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 462	-	-	2 462
18	Итого обязательства	248 809	10 685	74	259 568
	Чистая балансовая позиция	341 635	12 645	-74	354 206

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

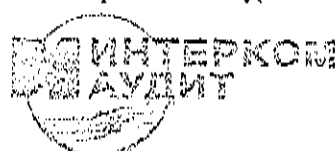
Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличие денежных средств, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

11.2. 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



Для аудиторских
свидетельств 74

засемщиков/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 июля 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 во внимание 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 и 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 рамках мониторинга уровня кредитного риска и риска концентрации, по результатам анализа отчетности и стресс-тестирования, при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке могут проводиться корректирующие мероприятия, в т.ч.:

- ввод дополнительных ограничений (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение, в случае необходимости, условий кредитования;
- досрочное взыскание в отношении операций (сделок) по которым выявлен повышенный кредитный риск с использованием инструментов в соответствии с договорными условиями;
- реструктуризация требования, в отношении которого выявлен повышенный кредитный риск;
- применение мер по использованию дополнительного обеспечения, с целью снижения остаточного риска;
- погашение требования за счет реализации обеспечения с использованием разработанных Банком методов (реализация заложенного имущества на основании доверенности, расторжение гарантийного депозита и др.);
- доформирование резерва на возможные потери;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска и риска концентрации;
- детальный анализ ситуации в секторах экономики, географических зонах в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации.

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 представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2019 г., в тыс. руб.

N п/п	Наименование актива	на 01 января 2019					
		общая сумма просроченной задолженности	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	величина резервов на возможные потери
1	Предоставленные кредиты (займы), всего, в том числе:	36 329	-	-	33 485	2 844	36 329
1.1	Предоставленные кредиты (займы) КО	-	-	-	-	-	-
1.2	Предоставленные юр. лицам ссуды (займы), всего	36 183	-	-	33 485	2 698	36 183

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
выявлений 75

1.3	Предоставленные физ. лицам ссуды (займы), всего	146	-	-	-	146	146
2	Требования по получению процентных доходов, всего:	955	-	-	573	382	955
2.1	Требования по получению процентных доходов к КО	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению процентных доходов к юр. лицам	791	-	-	573	218	791
2.3	Требования по получению процентных доходов к физ. лицам	164	-	-	-	164	164
3	Прочие требования	687	25	14	30	618	645
4	Итого просроченные активы	37 971	25	14	34 088	3 844	37 929

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2018 г., в тыс. руб.

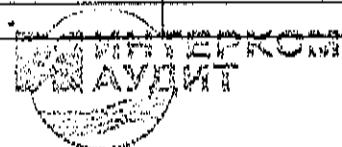
N п/п	Наименование актива	на 01 января 2018					
		общая сумма просроченной задолженности	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	величина резервов на возможные потери
1	Предоставленные кредиты (займы), всего, в том числе:	9 416	-	-	-	9 416	9 416
1.1	Предоставленные кредиты (займы) КО	-	-	-	-	-	-
1.2	Предоставленные юр. лицам ссуды (займы), всего	8 363	-	-	-	8 363	8 363
1.3	Предоставленные физ. лицам ссуды (займы), всего	1 053	-	-	-	1 053	1 053
2	Требования по получению процентных доходов, всего:	507	-	-	-	507	507
2.1	Требования по получению процентных доходов к КО	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению процентных доходов к юр. лицам	268	-	-	-	268	268
2.3	Требования по получению процентных доходов к физ. лицам	239	-	-	-	239	239
3	Прочие требования	882	11	24	42	805	796
4	Итого просроченные активы	10 805	11	24	42	10 728	10 719

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 6,3% на 01.01.2019 г. и 1,7% на 01.01.2018 г., исходя из принципа отнесения всей ссуды к просроченной, если просрочен хотя бы один из показателей:

- часть ссуды в соответствии с графиком гашения;
- проценты по ссуде;
- комиссии по ссуде.

На основе данного принципа формируется форма отчетности 0409115.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01 января 2019 (тыс. руб.)	на 01 января 2018 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	451 884	445 871
1.1.	реструктурированные ссуды всего	2 698	2 698
	Сумма	2 698	2 698
	кол-во	1	1
	Резервы	2 698	2 698
	доля в общей сумме ссуд, %	0,6%	0,61%
	В том числе по видам реструктуризации		



Для аудиторских
заключений 76

1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2 698	2 698
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	2 698	2 698
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	52 877	72 119
2.1.	реструктурированные ссуды всего	-	-
	Сумма	-	-
	кол-во	-	-
	Резервы	-	-
	доля в общей сумме ссуд, %	-	-
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	-
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-



**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 77

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 на 01 января 2019 г., в тыс. руб.*

на 01 января 2019															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный		Расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери			
			I	II	III	IV	V		Итого	Фактически сформированный					
										По категориям качества					
										II		III	IV	V	
1	Ссудная и приравненная 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 04/09115

Для аудиторских
заключений 78

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 на 01 января 2019 г., в тыс. руб.*

на 01 января 2018															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный с учетом обесценения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Фактически сформированный				
											Итого	II	III	IV	V
1	Суды и приравненные к ней задолженности:	565 784	45 000	474 494	36 874	-	9 416	9 416	22 823	22 823	10 953	2 454	-	-	9 416
1.1	кредитных организаций	45 000	45 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	юридических лиц	448 665	-	407 302	33 000	-	8 363	8 363	19 628	19 628	9 320	1 945	-	-	8 363
1.3	физических лиц	72 119	-	67 192	3 874	-	1 053	1 053	3 195	3 195	1 633	509	-	-	1 033
2	Требования по получению % доходов кредитных организаций	1 873	15	1 289	62	-	507	507	X	X	558	47	4	-	507
2.1	кредитных организаций	15	15	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	0
2.2	юридических лиц	1 366	-	1 036	62	-	268	268	X	X	310	38	4	-	268
2.3	физических лиц	492	-	253	-	-	239	239	X	X	248	9	-	-	239
3	Реструктурированные суды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Суды классифицированные в соответствии с п. 3.12.3 п. 3.12 Полож. Банка России N 590-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Таблица составлена на основании формы 0409115

По состоянию на 01.01.19г. в кредитном портфеле преобладают кредиты второй категории качества, составляющие 66% общего объема ссудной задолженности. Объем ссудной задолженности вырос за 2018г на 2%. Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П в общем объеме ссуд составил 2.16% на 01.01.2019 г., 0% на 01.01.2018 г. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На 1 января 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 315 488 тыс. руб., что составляет 62% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2018 года: выдано кредитов на общую сумму 315 205 тыс. руб. или 61%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 17 775 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 января 2019	на 01 января 2018
Активы с нулевым риском	58 229	46 825
Активы с 20%-м риском	71 155	45 844
Активы с 50%-м риском	-	-
Активы с 100%-м риском	489 084	508 056
Активы с 150%-м риском	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	31 476	25 299
Активы с пониженным коэффициентом риска	11 319	11 136
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	484 020	524 705
Среднее значение за отчетный период	536 166	508 985

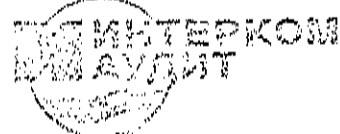
В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01 января 2019 г., в тыс. руб.

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
Земля	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.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01 января 2018 г., в тыс. руб.

на 01 января 2018	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	47 569 (40 000)	-	47 569 (40 000)
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 761 680	42 171	1 803 851
Коммерческая и жилищная недвижимость	87 341	21 293	108 634
Земля	20 700	-	20 700



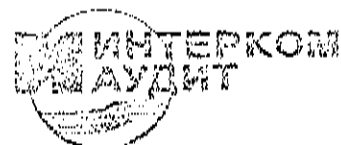
Для аудиторских
заключений 80

Транспортные средства	63 580	10 102	73 682
Гарантии и поручительства	1 442 809	10 776	1 453 585
Товары и оборудование	147 250	-	147 250
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 801 680	42 171	1 843 851

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».

Банк не осуществляет операций с обременением активов. Ниже представлена информация по обременениям, в тыс.руб.

Номер п/п	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:	-	-	644 660	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	27 456	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	88 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	467 914	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	38 928	-



Для аудиторских
заключений 81

8	Основные средства	-	-	12 924	-
9	Прочие активы	-	-	9 105	-

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами, тыс.руб.:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	2
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 434	24 806
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 434	24 806
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 150	10 759
4.1	банкам-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 101	10 716
4.3	физических лиц - нерезидентов	49	43

11.3. Риск ликвидности

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

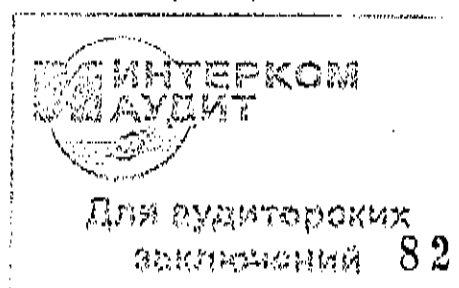
Оценка уровня ликвидности производится с использованием стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И, а также с учетом количественной оценки по группе показателей ликвидности (ПЛЛ) на основании Указания Банка России № 4336-У. Оценка риска ликвидности с целью определения 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.

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 по показателю склонности к риску (коэффициенты избытка/дефицита ликвидности; обязательный норматив ликвидности ПЛЗ), а также на показатель ликвидности (ПЛЛ) Банка и показатель странового риска привлеченных средств (СРобз). Так как риск концентрации рассматривается, в том числе в 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 принятия 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»).

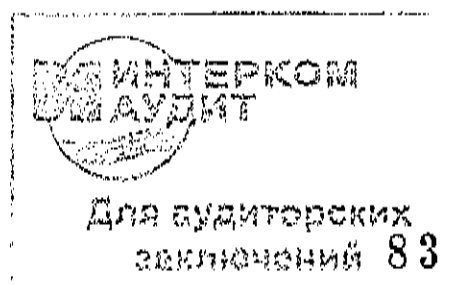
В течение отчетного 2018 года ежедневные значения нормативов, рассчитанные Банком, превышали минимальный уровень, установленный Банком России и обеспечивали высокий уровень управления ликвидностью. Нормативы текущей ликвидности по состоянию на 01.01.2018г. - 67,22%, на 01.01.19г. - 68,97%.

Основными источниками фондирования являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и привлеченные МБК. По сравнению с 2017г. общий объем обязательств (средства клиентов юридических лиц) увеличился на 8,01%. Также по сравнению с прошлым годом Банк более активно в полном объеме использовал лимит кредитной линии открытой в АО «Кредит Европа Банк».

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, доли ликвидных активов поддерживаются на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств и выполнения требований перед клиентами. Существенных изменений в подходах и методах управления риском ликвидности в 2018 году по сравнению с 2017 годом не было.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

На 1 января 2019 г.						
тыс. руб.	до погребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	62 463	-	-	-	62 463
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 689	-	-	-	-	206 689
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	6 960	58	-	-	-	7 018
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению займов	28 050	-	-	-	-	28 050
Итого потенциальных будущих выплат	241 699	62 521	-	-	-	304 220



На 1 января 2018 г.						
тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	62 561	-	-	-	62 561
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 540	30 093	-	-	-	191 633
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	5 379	47	-	-	-	5 426
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению займов	121 756	-	-	-	-	121 756
Итого потенциальных будущих выплат	288 675	92 701	-	-	-	381 376

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01 января 2019 г., в тыс. руб.

№ стр.	Статьи баланса	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	14 294	-	-	-	-	14 294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	42 887	-	-	-	1 048	43 935
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	1 048	1 048
3	Средства в кредитных организациях	3 205	-	-	11 044	-	14 249
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	85 804	198 268	90 430	67 714	73 722	515 938
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 009	-	-	-	-	3 009
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	3 239	3 239
11	Прочие активы	1 647	256	-	-	1 591	3 494
12	Итого активов	150 846	198 524	90 430	78 758	79 600	598 158



Для аудиторских
заключений 84

Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	60 000	-	-	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 615	-	-	-	-	206 615
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	516	-	-	-	-	516
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	6 427	1 161	-	-	707	8 295
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	672	672
22	Итого обязательства	213 042	61 161	-	-	1 379	275 582
	Чистый разрыв ликвидности	-62 196	137 363	90 430	78 758	78 221	322 576
	Совокупный разрыв ликвидности	-62 196	75 167	165 597	244 355	322 576	X

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01 января 2018 г., в тыс. руб.

№ стр.	Статьи баланса	до погребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	9 277	-	-	-	-	9 277
2	Средства кредитных организаций и Центрального банка РФ	37 906	-	-	-	-	37 906
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	2 091	2 091
3	Средства в кредитных организациях	5 578	-	-	10 920	-	16 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	60 423	292 576	85 383	70 160	34 419	542 961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 003	-	-	-	-	1 003
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	3 745	3 745
11	Прочие активы	1 794	246	3	32	309	2 384
12	Итого активов	115 981	292 822	85 386	81 112	38 473	613 774
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских
заключений 85

14	Средства кредитных организаций	-	60 000	-	-	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 534	29 755	-	-	-	191 289
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	431	-	-	-	-	431
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	5 525	292	-	-	-	5 817
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	2462	2462
22	Итого обязательства	167 059	90 047	-	-	2 462	259 568
	Чистый разрыв ликвидности	-51 078	202 775	85 386	81 112	36 011	354 206
	Совокупный разрыв ликвидности	-51 078	151 697	237 083	318 195	354 206	X

11.4. 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.

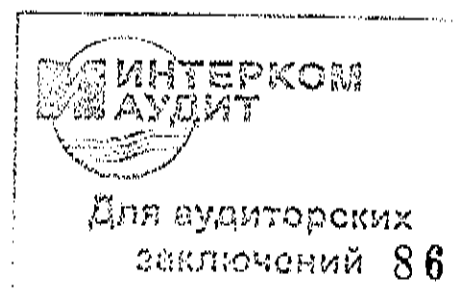
В качестве метода оценки Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности № 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания № 4212-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 компетенцией определения Экономического капитала, изложенной во внутренних документах Банка.

По состоянию на 01.01.19г. в случае возможного повышения процентной ставки по данным формы № 0409127 на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится на 4 306.56 тыс. руб. В случае возможного понижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 4 306.56 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.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости с учетом наращенных до конца срока действия договоров процентных доходов и сгруппированы по срокам погашения, в тыс.руб.*



На 1 января 2019 года	до востребовани я и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределен ным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	562	-	-	-	-	562
Ссудная задолженность	88 799	219 218	99 623	78 364	69 582	555 586
Итого процентных активов	89 361	219 218	99 623	78 364	69 582	556 148
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	62 463	-	-	-	62 463
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 031	-	-	-	-	15 031
Итого процентных обязательств	15 031	62 463	-	-	-	77 494
Процентный разрыв	74 330	156 755	99 623	78 364	69 582	478 654

На 1 января 2018 года	до востребовани я и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенны м сроком	Итого
Процентные активы						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	262	-	-	-	-	262
Ссудная задолженность	63 900	319 811	98 362	85 777	32 173	600 023
Итого процентных активов	64 162	319 811	98 362	85 777	32 173	600 285
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	62 561	-	-	-	62 561
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 130	30 093	-	-	-	40 223
Итого процентных обязательств	10 130	92 654	-	-	-	102 784
Процентный разрыв	54 032	227 157	98 362	85 777	32 173	497 501

*- Таблица составлена на основании формы 0409127, активы I – II категории качества.

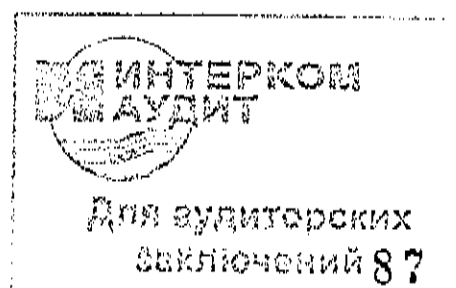
Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Рубли	2%	6 603	2%	7 635
Доллары США	2%	0	2%	-45
Евро	2%	11	2%	1

*- Таблица составлена на основании формы 0409127.

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

11.5. 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.



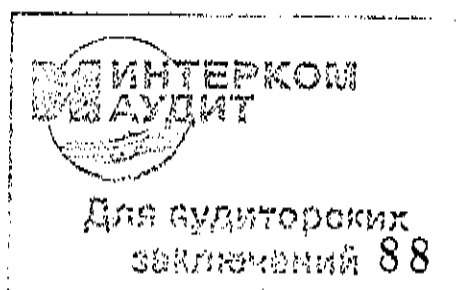
У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, ПФИ, паи паевых инвестиционных фондов, в акции и облигации субординированных облигационных займов, а также обязательства по обратной поставке ценных бумаг, драгоценные металлы, в связи с чем, в части рыночного риска Банк рассчитывает валютный риск - риск 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. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2019 г., в тыс. руб.

№	Наименование статей	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Не чувствительные к валютному рisku	Итого
Активы							
1	Денежные средства	11 696	2 287	311	-	-	14 294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	43 935	-	-	-	-	43 935
3	Средства в кредитных организациях	11 663	1 017	1 569	-	-	14 249
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	515 938	-	-	-	-	515 938
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 009	-	-	-	-	3 009
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 239	-	-	-	-	3 239
11	Прочие активы	3 494	-	-	-	-	3 494
12	Итого активов	592 974	3 304	1 880	-	-	598 158
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	60 000	-	-	-	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	202 513	2 457	1 645	-	-	206 615
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	8 282	-	-	-	13	8 295



21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	672	-	-	-	-	672
22	Итого обязательства	271 467	2 457	1 645	-	13	275 582
23	Чистая балансовая позиция	321 507	847	235	-	-13	322 576

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 г., в тыс. руб.

№	Наименование статей	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Не чувствительные к валютному риску	Итого
Активы							
1	Денежные средства	7 110	967	1 200	-	-	9 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	37 906	-	-	-	-	37 906
3	Средства в кредитных организациях	11 674	4 616	208	-	-	16 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	542 961	-	-	-	-	542 961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 003	-	-	-	-	1 003
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 745	-	-	-	-	3 745
11	Прочие активы	2 384	-	-	-	-	2 384
12	Итого активов	606 783	5 583	1 408	-	-	613 774
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	60 000	-	-	-	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	183 038	7 610	641	-	-	191 289
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	5 798	7	-	-	12	5 817



Для аудиторских
заключений 89

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 462	-	-	-	-	2 462
22	Итого обязательств	251 298	7 617	641	-	12	259 568
23	Чистая балансовая позиция	355 485	-2 034	767	-	-12	354 206

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Доллары США	20%	136	20%	-325
Евро	20%	38	20%	123

Ослабление курса рубля на 20% по отношению к доллару США и к Евро при неизменности всех прочих показателей привело бы к изменению прибыли соответственно на 136 тыс. (увеличение) и на 38 тыс. руб. (увеличение). Прибыль Банка, в основном, не зависит от изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам. Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

11.5. Нефинансовые риски

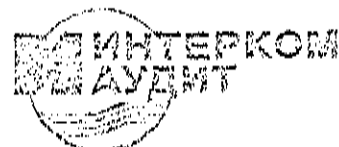
11.5.1. Операционный риск

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 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	271 438	280 875
2	Операционный риск, всего, в том числе:	21 715	22 470
2.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	133 649	149 802
2.1.1	чистые процентные доходы	112 403	114 128
2.1.2	чистые непроцентные доходы	21 246	35 674
2.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3



Для аудиторских
заключений 90

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 ОПиВД).

11.5.2. 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 неполное 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 неполном 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 в 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 (Limit sum).

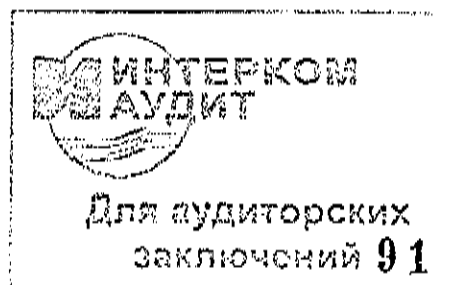
Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком в отдельных внутренних документах.

11.6. Система внутреннего контроля и управление рисками

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.

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.

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.



Порядок образования системы органов, подразделений и служащих, на которых возложено осуществление внутреннего контроля в Банке определяется Уставом Банка, внутренними документами Банка, должностными инструкциями служащих Банка, действующим законодательством Российской Федерации.

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». 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.

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.

В рамках функциональных обязанностей Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля на регулярной основе осуществляют контроль за организацией работы Банка, оценкой уронен и, эффективностью управления банковскими рисками, иными вопросами, в том числе при осуществлении проверок на основании планов работ, утвержденных органами управления Банка на текущий год.

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.

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.

12. Сегментный анализ

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы от результатов операционной деятельности.

Банк определил в качестве основных операционных сегментов: операции с юридическими лицами, операции с физическими лицами, операции с кредитными организациями.

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

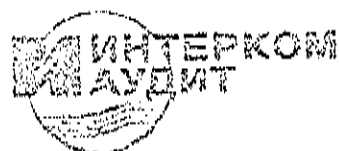
Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2019 года за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

№	Наименование статей	Юридическ не лица	Физически с лица	Кредитные организаци и	Перенесенные смые активы/ обязательства	Итого
Активы						
1	Денежные средства	-	-	-	14 294	14 294
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	-	43 935	43 935
3	Средства в кредитных организациях	-	-	-	14 249	14 249
4	Чистая ссудная задолженность	396 343	49 595	70 000	-	515 938

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 92

5	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 009	3 009
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
8	Прочие активы	-	-	-	3 239	3 239
9	Итого активов	399 025	49 657	70 026	79 450	598 158
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	-	60 000	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 019	596	-	-	206 615
16	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
18	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	31	0	1 103	7 161	8 295
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	672	-	-	-	672
21	Итого обязательств	206 722	596	61 103	7 161	275 582
	Чистая балансовая позиция	192 303	49 061	8 923	72 289	322 576
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	102 904	6 651	4 984	-	114 539
2	Процентные расходы	427	-	6 615	-	7 042
3	Чистые процентные доходы	102 477	6 651	-1 631	-	107 497
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-45 631	-986	-	-	- 46 617
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	56 846	5 665	-1 631	-	60 880
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 466	517	-	-	3 983
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	1 365	1 365
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	17 878	428	-	-	18 306
15	Комиссионные расходы	-	-	1 638	-	1 638



Для аудиторских
заключений 93

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	1 650	1 650
19	Прочие операционные доходы	4 093	48	-	270	4 411
20	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	88 957	88 957
21	Операционные расходы	-	-	-	117 293	117 293
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-	-	- 28 336	-28 336
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	3 294	3 294
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	-	-	-31 630	-31 630
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	-31 630	-31 630

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2018 года за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в тыс.руб.

№	Наименование статей	Юридически с лица	Физически с лица	Кредитные организации	Перераспределя емые активы/обязан ности	Итого
Активы						
1	Денежные средства	-	-	-	9 277	9 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	-	37 906	37 906
3	Средства в кредитных организациях	-	-	-	16 498	16 498
4	Чистая ссудная задолженность	429 036	68 925	45 000	-	542 961
5	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 003	1 003
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	3 745	3 745
8	Прочие активы	1 062	244	15	1 063	2 384
9	Итого активов	430 098	69 169	45 015	69 492	613 774
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	-	60 000	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	190 778	511	-	-	191 289
16	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
18	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	246	0	0	5 571	5 817
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 462	-	-	-	2 462
21	Итого обязательств	193 486	511	60 000	5 571	259 568
	Чистая балансовая позиция	236 612	68 658	-14 985	63 921	354 206



Для аудиторских
заключений 94

Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	98 833	6 658	11 154	-	116 645
2	Процентные расходы	1 655	-	2 587	-	4 242
3	Чистые процентные доходы	97 178	6 658	8 567	-	112 403
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-1 344	- 696	760	-	-1 280
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	95 834	5 962	9 327	-	111 123
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 821	322	-	-	2 143
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-209	-209
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	19 613	502	-	-	20 115
15	Комиссионные расходы	-	-	1 482	-	1 482
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	4 667	4 667
19	Прочие операционные доходы	1 521	321	-	1	1 843
20	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	138 200	138 200
21	Операционные расходы	-	-	-	110 157	110 157
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-	-	28 043	28 043
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	7 044	7 044
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	-	-	20 999	20 999
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	20 999	20 999



Для аудиторских
заключений 95

13. 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	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе просроченные	-	-	-	-	-	666
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	13
	выдано за год	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	666
	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 год	-	-	-	-	-	-
	реализовано за год	-	-	-	-	-	-
	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	3 392	1 007	-	-	13 408	11 378
	привлечено за год	5 750	38 594	-	-	33 646	52 225
	возвращено за год	9 194	36 283	-	-	47 018	50 194
	влияние курсовых разницы	58	74	-	-	0	-1
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	6	3 392	-	-	36	13 408
1.4	полученные субординированные займы на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	привлечено за год	-	-	-	-	-	-
	возвращено за год	-	-	-	-	-	-
	полученные субординированные займы на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
1.5	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	выпущено за год	-	-	-	-	-	-



Для аудиторских
заключений 9 6

	погашено за год	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	57
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	69	642
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	6	-	2	20	4	7
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.9	доходы по операционной аренде	-	-	-	-	120	144

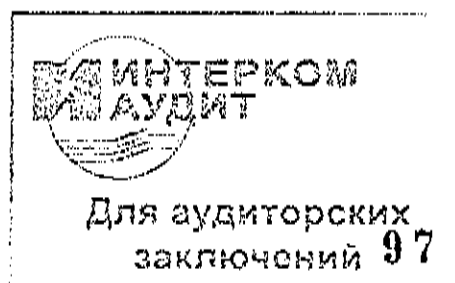
Описание крупных сделок со связанными лицами, отраженными в балансе Банка в течение 2018 г. тыс.руб.

№ п/п	Связанная сторона	Сумма, тыс.руб.	Дата привлечения	Срок привлечения, дни	Дата погашения	% ставка
1	ООО «ПроКоммерц Холдинг»	10 000	11.01.2018	25	05.02.2018	6
2	ООО «ПроКоммерц Холдинг»	13 350	21.12.2017	21	11.01.2018	7

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

тыс. руб.	2018 г.	2017 г.
краткосрочные вознаграждения	14 097	10 895
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
Итого	14 097	10 895

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, в 2018 году Банком не заключались. Сделки в отчетном периоде со связанными с Банком лицами на более льготных условиях не заключались.

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

13.1. Информация о системе оплаты труда

В Банке функционирует специальный орган управления, избранный в рамках Наблюдательного Совета Директор по вознаграждениям. К компетенции директора по вознаграждениям относятся:

- ✓ 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 – СОТ) в 2018 году не проводились.

Система оплаты труда применяется в Банке во всех его подразделениях на территории Российской Федерации.

В Банке имеются утвержденные перечни руководителей, осуществляющих функции принятия рисков, 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 13 «Операции со связанными сторонами».

В связи с недостижением установленных количественных (финансовых) показателей по итогам деятельности за 2018 год принято решение о неприменении стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) для сотрудников Банка по итогам 2018 год.

В связи с отсутствием решений о выплате нефиксированного вознаграждения за 2018 и предшествующие годы корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, не проводились.

В течение 2018г. 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).

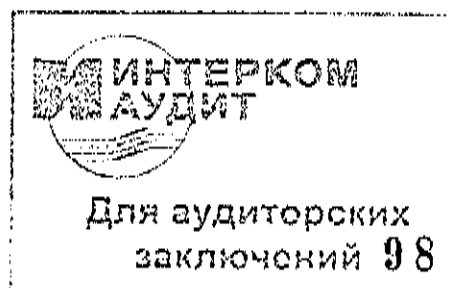
14. Внебалансовые обязательства

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 января 2019 г., в тыс. руб.

N п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	на 01 января 2019, тыс. руб.					резерв на возможные потери	
			Категория качества					Расчетн ый	Фактиче ский
			I	II	III	IV	V		
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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01 января 2018 г., в тыс. руб.

N п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	на 01 января 2018, тыс. руб.					резерв на возможные потери	
			Категория качества					Расчетн ый	Фактиче ский
			I	II	III	IV	V		
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	121 756	-	121 756	-	-	-	1 685	1 685
1.1	со сроком более 1 года	48 487	-	48 487	-	-	-	820	820
2	Аккредитивы, всего	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	71 458	-	71 458	-	-	-	1 050	777
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	193 214	-	193 214	-	-	-	2 735	2 462

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка нет условных активов.

15. Раскрытие и публикация годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

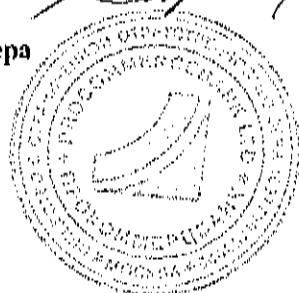
В соответствии с Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409810, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru.

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

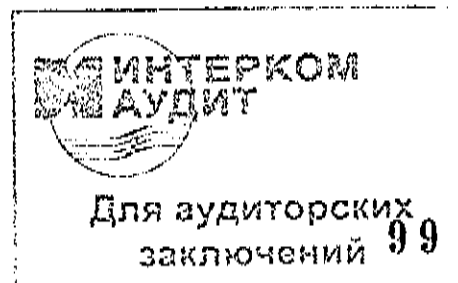
01.03.2019

М.П.



Хасганыр С.

Тарасова Е.И.





Всё прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатями 38 листов
И.В. Коротких