

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
ООО «ПроКоммерцБанк»
за 1 квартал 2020 года**

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1-й квартал 2020 г.

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк»
ООО «ПроКоммерцБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

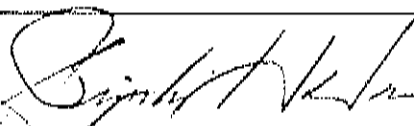
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	11 650	11 522
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		29 407	58 280
2.1	Обязательные резервы		842	875
3	Средства в кредитных организациях		52 758	24 245
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	534 064	542 175
5a	Чистая ссудная задолженность	4.2		
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0

	(кроме ссудной задолженности)			
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		1 094	1 094
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	29 173	2 927
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		682	279
14	Всего активов		658 828	640 522
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		284 649	288 073
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	284 649	288 073
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		575	461
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		32 273	5 395
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		1 460	1 125
23	Всего обязательств		318 382	294 593

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.6	115 000	115 000
25	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		83 890	83 890
27	Резервный фонд		11 753	11 753
28	Переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		129 803	135 286
36	Всего источников собственных средств		340 446	345 929
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		44 014	45 295
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		80 732	41 579
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

 . Хагатаев С.

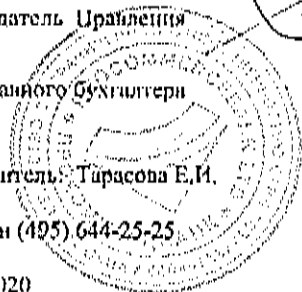
Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон (495) 644-25-25

12.05.2020



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2020 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк»
ООО «ПроКоммерцБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		22 356	32 507
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 204	1 734
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19 152	30 773
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		613	1 497
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	1 427
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		613	62
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	8
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		21 743	31 010
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	5.3	-2 084	-6 963

	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-787	-3 450
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		19 659	24 047
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	1 586	1 281
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 010	-63
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		4 068	4 394
15	Комиссионные расходы		430	265
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-753	-512
19	Прочие операционные доходы		681	436

20	Чистые доходы (расходы)		25 821	29 318
21	Операционные расходы		28 921	28 992
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-3 100	326
23	Возмещение (расход) по налогам	5.5	2 383	647
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5 483	-321
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5 483	-321

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5 483	-321
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-5 483	-321

Председатель Правления

Хактаныр С.

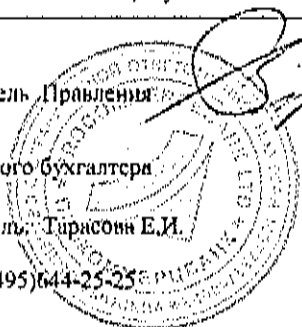
Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон: (495) 644-25-25

12.05.2020



Е.И. Тарасова

на "01" апреля 2020 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

ГЛАС. РУС.

9

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

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

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строки 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				

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

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

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198 890	198 890
1.1	обыкновенными акциями (долями)		198 890	198 890
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		112 354	112 354
2.1	прошлых лет		112 354	112 354
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		11 753	11 753
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		322 997	322 997
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		8 151	1 554
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строки 4 - строки 5)		314 846	321 443

7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		314 846	321 443
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		23 505	23 505
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)		23 505	23 505
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		338 351	344 948
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		783 936	731 515
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		783 936	731 515

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	тыс. руб	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		689 446	643 003	437 936	669 489	626 815	436 973		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		41 057	41 057	0	69 802	69 802	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		180 012	180 012	36 002	150 050	150 050	30 010		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		468 377	421 934	421 934	449 637	406 963	406 963		
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с понижением коэффициента риска,		12 150	12 150	430	11 311	11 311	262		

3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		124 746	122 632	65 332	86 874	85 261	34 635	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		80 732	79 399	65 332	41 579	40 872	34 635	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		44 014	43 233	0	45 295	44 389	0	0
5	Кредитный риск по произвольным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.5.1	20 301	20 301
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		135 341	135 341
6.1.1	чистые процентные доходы		109 561	109 561
6.1.2	чистые непроцентные доходы		25 780	25 780
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		55 557	4 478	51 079
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		52 340	3 563	48 777
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1 103	414	689
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		2 114	501	1 613

	депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отнесенным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	11 734	33	3 863	12	1 403	-21	-2 460
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долгов по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика номинцией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами,	0	0	0	0	0	0	0

	имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	700 369	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0

3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	40 136	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	218 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	354 570	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	36 262	0
8	Основные средства	0	0	42 714	0
9	Прочие активы	0	0	8 354	0

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала			
2	Идентификационный номер инструмента			
3	Право, применимое к инструментам капитала			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"			
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"			
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
7	Тип инструмента			
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала			
9	Номинальная стоимость инструмента			
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета			
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента			
12	Наличие срока по инструменту			
13	Дата погашения инструмента			
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России			

15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и суммы выкупа (погашения)			
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента			
Проценты/дивиденды/купоный доход				
17	Тип ставки по инструменту			
18	Ставка			
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по облигационным акциям			
20	Обязательность выплат дивидендов			
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента			
22	Характер выплат			
23	Конвертируемость инструмента			
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента			
25	Полная либо частичная конвертация			
26	Ставка конвертации			
27	Обязательность конвертации			
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент			
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент			
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков			
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента			
32	Полное или частичное списание			
33	Постоянное или временное списание			
34	Механизм восстановления			
34a	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента			
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П			
37	Описание несоответствий			

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 6.5).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 307, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3 622;

1.2. изменения качества ссуд 7 142;

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

1.4. иных причин 1 543.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 744, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

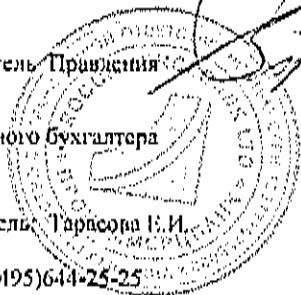
2.2. погашения ссуд 8 113;

2.3. изменения качества ссуд 0;

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

2.5. иных причин 631.

Председатель Правления



Хактаныр С.

Зам. Главного бухгалтера

Е.И. Тарасова

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Е.И. Тарасова

Телефон: (495) 644-25-25

12.05.2020

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк»
ООО «ПроКоммерцБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

127422, г.Москва, ул.Тимирязевская, д.1

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эквивалентный доход	Переоценка при продаже финансовых инструментов, имеющих наличие для продажи...	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (пробованной) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам...	Переоценка из-за изменений валютных курсов	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на взчато		115 000		83 890					11 753				111 933	322 576

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

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

на 01* апреля 2020 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк»
ООО «ПроКоммерцБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

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

	полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер								
2	Основной капитал		314 846	321 443	320 851	320 657		320 976	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
3	Собственные средства (капитал)		338 351	344 948	342 208	324 015		323 168	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.									
4	Активы, взвешенные по уровню риска	8.2	783 936	731 515	722 982	762 812		815 815	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент									
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)								
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	8.2	40.162	43.942	44.379	42.036		39.444	

6з	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (Н1.0, H1.3, H20.0)	8.2	43.161	47.155	47.333	42.476	39.613		
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков								
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала								
9	Антициклическая надбавка								
10	Надбавка за системную значимость								
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)								
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности								

	собственных средств (капитала)								
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.								
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент								
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент								
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высокотекучие активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент								
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющиеся стабильное фондирование (НСФ), тыс. руб.								

	(H23)																
			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H21к																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H31к																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H41к																
32	Норматив максимального размера риска концентрации H51к																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на																

	завершение расчетов Н16								
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1								
36	Норматив максимального размера вкредитных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2								
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18								

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клинтингов		

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправки в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		
18	Поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага по (111.4), банковской группы (120.4), % (строка 20: строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	квотированная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель 1126 (1127)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТГОВОРЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			

4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строки 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛ/А за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛ/А-2Б и ВЛ/А-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Хактанов С.

Зам. Главного бухгалтера

Турсова Е.И.

Исполнитель: Турсова Е.И.

Телефон: (495) 644-25-25

12.05.2020

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "01"апреля 2020 г.

Кредитной организации – Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк»
ООО «ПроКоммерцБанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3 224	990
1.1.1	проценты полученные		22 242	26 725
1.1.2	проценты уплаченные		-107	-2 421
1.1.3	комиссии полученные		4 000	4 402
1.1.4	комиссии уплаченные		-430	-265
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 586	1 281
1.1.8	прочие операционные доходы		213	183
1.1.9	операционные расходы		-28 340	-28 263

1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 388	-652
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5 289	49 496
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		33	81
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 168	-36 380
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4 552	-1 989
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6 919	49 750
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	40 000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-19	-1 966
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-8 513	50 486
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-361	-486
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		14	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-347	-486
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4 792	-2 357
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-4 068	47 643
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		92 959	71 430
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	88 891	119 073

Председатель Правления

Зам. Главного бухгалтера

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон:(495)644-25-25

12.05.2020

Хактишар С.

Тарасова Е.И.

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ПроКоммерцБанк»
за 1 квартал 2020 года**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – Банк) за I квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно. Единица измерения – тысяча рублей Российской Федерации.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за I квартал 2020 года путем ее размещения на официальном сайте Банка www.procombank.ru.

Банк обеспечивает свободный доступ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2020 года всем заинтересованным в ней пользователям без ограничения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2020 года включает:

1. Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. Форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
4. Форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
5. Форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
6. Форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма)»;
7. Пояснительную информацию к промежуточной отчетности.

1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» / ООО «ПроКоммерцБанк» 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) № 2996, выданной Банком России 20 ноября 2018 года.

Свидетельство о государственной регистрации № 059.084 выдано Московской регистрационной палатой 08.08.1994г.

Основной государственный регистрационный номер Банка 1037739758022. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006921497 выдано Межрайонной инспекцией ФНС России № 39 по г.Москве 26.02.2003г.

Банк поставлен на налоговый учет в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ 04.12.2001г. с присвоением идентификационного номера налогоплательщика 7706009657.

Банк зарегистрирован в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ в Инспекции ФНС № 13 по г.Москве с присвоением КПП 771301001 и поставлен на налоговый учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонной инспекции ФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001.

Банк имеет прозрачную структуру собственности, большая часть долей в уставном капитале принадлежит топ-менеджменту Банка (по состоянию на 01.04.2020г. - 90,288% долей Банка). В течение отчетного периода изменений в составе участников Банка не произошло.

Местонахождение Банка: 127422, г.Москва, ул. Тимирязевская, дом 1.

По состоянию на 01.04.2020г. 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.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

По состоянию на 01.04.2020г., как и на 01.01.2020г., Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

Обслуживание физических лиц: предоставление потребительских ссуд, валютно-обменные операции (комиссионные операции), переводы средств без открытия счета в рублях и иностранной валюте.

Банк работает с российскими финансовыми организациями, в которых активно размещает краткосрочные кредиты.

Приоритетным направлением деятельности Банка является обслуживание и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (МСП), в том числе индивидуальных предпринимателей, из разных секторов российской экономики: строительство, производство, легкая промышленность, торговля, реклама, транспортные и логистические услуги, и другие, являющихся стабильными налогоплательщиками и осуществляющих прибыльную деятельность. Конкурентными преимуществами Банка являются индивидуальный подход к каждому клиенту и оперативное принятие решения о кредитовании.

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

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ).

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

Основные виды операций, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса (МСП) в рублях и иностранной валюте;
- кредитование малого и среднего бизнеса (МСП), физических лиц на территории Российской Федерации;
- кредитование банков-контрагентов в пределах установленных лимитов;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

По состоянию на 01 апреля 2020 года активы Банка составили 658,8 млн.руб. (рост по сравнению с началом года на 3%), в основном, за счет увеличения объема размещенных МБК, источником прироста которых послужило увеличение объема средств клиентов на расчетных счетах, которые на 01.04.2020 составили 284,5 млн.руб.

Кредитный портфель (без учета МБК) на 01.04.2020 составил 396,5 млн.руб. Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля составила 5,4% (на начало 2020 года – 4,9%). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, продолжает снижаться, по состоянию на 01.04.2020 составил 34,9 млн.руб. (на начало 2020 года – 38,9 млн.руб.).

По итогам деятельности за 1 квартал 2020 года был получен убыток в сумме 3,9 млн.руб. (до налогообложения), основной причиной которого явилось доформирование резерва на возможные потери в общей сумме 4,5 млн.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2020 составили 338,4 млн.руб.

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

В конце марта 2020 года Правительство Российской Федерации ввело предупредительные меры против распространения коронавируса (COVID-19) в стране, следствием которых является ограничение экономической активности в Российской Федерации. По мнению Банка России, в настоящее время невозможно точно определить всю глубину влияния происходящих событий на экономику России и предсказать развитие ситуации.

В сложившейся обстановке повышенной эпидемиологической угрозы Банк принимает все возможные меры для обеспечения бесперебойной работы, качественного обслуживания своих клиентов, выполнения имеющихся обязательств. Несмотря на незначительное снижение клиентского спроса на банковские продукты, 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.

Вместе с тем, дальнейшее ухудшение ситуации может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

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

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

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

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

В таблице ниже представлена динамика активов Банка.

<i>тыс. руб. /%</i>					
АКТИВЫ	на 01.04.2020	Доля в валюте баланса	на 01.01.2020	Доля в валюте баланса	Отклонение
Денежные средства и средства ЦБ	41 057	6.23	69 802	10.90	-41.18
Средства в кредитных организациях	52 758	8.01	24 245	3.79	117.60
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	534 080	81.06	542 175	84.64	-1.49
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 173	4.43	2 927	0.46	896.69
Требования по текущему налогу на прибыль	1 094	0.17	1 094	0.17	0.00
Прочие активы	682	0.10	279	0.04	144.44
Итого:	658 844		640 522		

В таблице ниже представлена динамика пассивов Банка.

<i>тыс. руб. /%</i>					
ПАССИВЫ	на 01.04.2020	Доля в валюте баланса	на 01.01.2020	Доля в валюте баланса	Отклонение
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего в т.ч.:	284 649	43.21	288 073	44.98	-1.19
средства кредитных организаций	0	0.00	0	0.00	-
средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	284 649	43.20	288 073	44.98	-1.19
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	575	0.09	461	0.07	24.73
Прочие обязательства	31 578	4.80	5 395	0.84	485.32
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 171	0.33	1 125	0.18	92.98

Всего обязательств	318 398		294 593		
Средства учётчиков	115 000	17.45	115 000	17.95	0.00
Эмиссионный доход	83 890	12.73	83 890	13.10	0.00
Резервный фонд	11 753	1.78	11 753	1.83	0.00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	129 803	19.70	135 286	21.12	-4.05
Всего источников собственных средств	340 446		345 929		

Существенные изменения в активах Банка за период с 01.01.2020г. по 01.04.2020г. произошли по статьям «Денежные средства и средства в ЦБ» за счет снижения средств размещенных на корреспондентском счете, открытом в Банке России на 28 840 тыс. руб., «Средства в кредитных организациях» за счет увеличения средств размещенных на корреспондентском счете, открытом в ПАО «Сбербанк России» на 23 805 тыс. руб.

Существенных изменений в пассивах Банка за период с 01.01.2020г. по 01.04.2020г. не произошло.

Изменения по статьям «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и «Прочие обязательства» связаны с изменением порядка отражения аренды в бухгалтерском учете действующим с 01.01.20г.

В таблице ниже представлена структура доходов и расходов Банка.

Показатели	на 01.04.2020		на 01.04.2019		Отклонение %
	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме доходов/расходов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме доходов/расходов, %	
Доходы:					
Процентные доходы	22 356	75.27	32 507	84.18	-31.23
По операциям с иностранной валютой	1 586	5.34	1 281	3.32	23.81
От переоценки счетов в иностранной валюте	1 010	3.40	-	-	100
Комиссионные доходы	4 068	13.70	4 394	11.38	-7.42
Прочие доходы	681	2.29	436	1.12	56.19
Всего доходов	29 701	100	38 618	100	-23.09
Расходы:					
Процентные расходы	613	1.74	1 497	3.84	-59.05
От переоценки счетов в иностранной валюте	0	0	63	0.16	-100
От создания резервов на возможные потери по ссудам	2 837	8.06	7 475	19.20	-62.05
Комиссионные расходы	430	1.22	265	0.68	62.26
Операционные расходы	28 921	82.20	28 992	74.45	-0.24
Налоги на прибыль	2 383	6.78	647	1.67	268.32
Всего расходов	35 184	100	38 939	100	-9.64
Чистая прибыль/убыток	-5 483	X	-321	X	-1 608.10

Основные существенные изменения в структуре доходов (расходов) Банка за 3 месяца 2020г. по сравнению с 3 месяцами 2019г. произошли по статьям: «Процентные доходы» - снижение на 10 151 тыс.руб., «Процентные расходы» - снижение на 884 тыс.руб., «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» - увеличение на сумму 305 тыс.руб., «Возмещение (расход) по налогам» - увеличение на 1 736 тыс.руб. связано с уплатой авансовых платежей по налогу на прибыль за 1-й квартал 2020 г. (за соответствующий период 2019 года авансовые платежи не начислялись и не уплачивались), по статье «Изменение резерва на возможные потери и ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» снижение расходов в сравнении с соответствующим периодом 2019г. на сумму 4 638 тыс.руб.

Чистый убыток Банка на 01.04.2020г. составил (5 483) тыс.руб., в основном, за счет изменения структуры кредитного портфеля и восстановления резервов на возможные потери по ссудам.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 квартале 2020 года определялись Учетной политикой банка, утвержденной приказом № 103/18 от 29.12.2018г., другими внутренними нормативными актами Банка.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преобладания баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

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.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые инструменты

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

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.

Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся

обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При размещении (привлечении) денежных средств на рыночных условиях, если срок финансового актива (финансового обязательства) составляет менее одного года при первоначальном признании, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, не превышает 10% от амортизированной стоимости финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, метод ЭПС не применяется. В этом случае амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом. В иных случаях для расчета амортизированной стоимости применяется метод ЭПС.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

Классификация финансовых активов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, 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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ.

Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибыли или убытка.

На протяжении 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял вложения в активы, предназначенные для торговли, а также в долевые финансовые активы.

Реклассификация финансовых активов

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.

Обесценение финансовых активов

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 (ОКУ)

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные инструменты

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

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. В случае, если кредитный риск считается низким, актив относится к Этапу 1, а факторы значительного увеличения кредитного риска не анализируются. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней (Этап 2).

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми

договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта (Этап 3) следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней (для требований к кредитным организациям – более чем на 30 дней).

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) суммы оценочного резерва под убытки, (2) первоначально признанной суммы за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии. Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в соответствии с подходом, указанным в разделе «обесценение финансовых активов».

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

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.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением Банка России №446-П/1 доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:– расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам и процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если разница между амортизированной стоимостью таких финансовых активов, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к ценовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, одновременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы одновременно относятся на прибыли или убытки.

Для определения степени выполнения операций Банк использует метод признания выручки в том отчетном периоде, в котором оказываются услуги.

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.

Налог 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).

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

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

Земельные участки не амортизируются.

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

- 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.

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 доказательств 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 подвигнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его

интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы

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

Изменения учетной политики

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- ✓ изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- ✓ разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- ✓ существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- ✓ принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- ✓ принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.

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 обязательства, а также на текущую стоимость активов и обязательства. 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 обязательства, 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 обязательства по ссуде

перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

- ✓ неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным 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.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- ✓ выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- ✓ выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- ✓ допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- ✓ переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения);
- ✓ влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

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.

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.

В 1-ом квартале 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось 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.

3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-Н "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (Зарегистрировано в Минюсте России 03.12.2018 N 52847), основанного на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды (на дату начала применения стандарта), дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	1а 01.04.2020г.	1а 01.01.2020г.
Наличные денежные средства	11 650	11 522
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 565	57 405
Корреспондентские счета в банках:	40 637	12 936

- Российской Федерации	40 637	12 936
- других стран	0	0
Счета по другим операциям и для осуществления клиринга	12 150	11 311
За вычетом резерва под обесценение	(29)	(2)
Итого денежные средства и их эквиваленты	92 973	93 172

Часть средств на корреспондентском счете в банке ЦАО «БАНК УРАЛСИБ» в сумме 4 082 тыс. руб. (на 1 января 2020: 213 тыс. руб.) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Прочие активы» в связи с имеющимися ограничениями на их использование.

4.2. Чистая ссудная задолженность

Основную долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам – субъектам МСП – 331 688 тыс.руб.

В таблице ниже представлены данные о чистой ссудной задолженности заемщиков (тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Межбанковские кредиты	180 000	150 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	364 409	397 073
Кредиты юридическим лицам	29 927	29 927
Кредиты юридическим лицам - субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), в т.ч.:	331 688	364 352
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10 855	13 653
Прочие требования	2 794	2 794
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	34 858	38 892
Потребительские кредиты	26 499	30 258
Ипотечные кредиты	8 359	8 634
Проценты	6 843	6 054
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	586 110	592 019
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(52 340)	(48 777)
Итого:	533 770	543 242
Корректировки по МСФО9	310	(1 067)
Итого чистая ссудная задолженность с учетом корректировок МСФО9	534 080	542 175

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 апреля 2020		Остаток ссудной задолженности на 01 января 2020	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Белгородская область	799	-	897	-
Владимирская область	38 225	-	21 913	-
Калужская область	1 051	-	1 138	-
Липецкая область	2 044	-	2 473	-
Москва	261 856	-	271 992	-
Московская область	84 535	-	126 555	-
Республика Татарстан	956	-	1 025	-
Тульская область	488	-	-	-
Всего:	389 954	-	425 993	-

В соответствии с представленными данными 67,15% ссудной задолженности приходится на Москву, поскольку деятельность в данном регионе является приоритетной.

Движение резерва на возможные потери по ссудной задолженности было следующим:

тыс. руб.	Межбанковские кредиты	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	-	58 335	3 282	61 617
Восстановление - (отчисления +) в резерв в течение года	-	6 798	124	6 922
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Изменение порядка составления отчетности с 01.01.2019 (перенос из ст. «Прочие активы»)	-	1 028	165	1 193
Остаток на 1 апреля 2019 года	-	66 161	3 571	69 732
В том числе влияние МСФО-9	-	(2 106)	(903)	(3 009)
Остаток на 1 января 2020 года	-	43 241	4 793	48 034
Восстановление - (отчисления +) в резерв в течение года	315	2 290	(548)	2 057
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	315	45 531	4 245	50 091
В том числе влияние МСФО-9	315	(2 606)	42	(2 249)

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Прочие основные средства	ИМА приобретенные	ИМА созданные	Материальные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду (попечение)	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	1 058	1 516	38	315	-	2 927
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	-	8	-	353	28 901	29 262
Приобретено за отчетный период	-	8	-	353	-	361
Педенежные поступления (принятие к учету договора аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16)	-	-	-	-	28 901	28 901
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	112	175	1	329	2 399	3 016
Амортизационных отчислений за отчетный период	99	175	1	-	2 399	2 674
Продажи за отчетный период	13	-	-	-	-	13
Списания за отчетный период	-	-	-	329	-	329
Обесценение за отчетный период	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 апреля 2020 года	946	1 349	37	339	26 502	29 173
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	9 654	3 565	258	339	28 901	42 717
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	8 708	2 216	221	-	2 399	13 544

тыс. руб.	Прочие основные средства	НМА приобретенные	НМА созданные	Матери- альные запасы	Объекты, полученные в финансовую аренду (помеще- ние)	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	1 260	1 757	-	222	-	3 239
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	223	470	40	1 535	-	2 268
Приобретено за год	223	470	40	1 535	-	2 268
Дооценка за год	-	-	-	-	-	-
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	425	711	2	1 442	-	2 580
Амортизационных отчислений за год	425	711	2	-	-	1 138
Продажи за год	-	-	-	-	-	-
Списания за год	-	-	-	1 442	-	1 442
Обесценение за год	-	-	-	-	-	-
Стоимость на 1 января 2020 года	1 058	1 516	38	315	-	2 927
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	9 669	3 567	258	315	-	13 809
Накопленная амортизация на 1 января 2020 года	8 611	2 051	220	-	-	10 882

Основные изменения, связанные с увеличением стоимости статьи, вызваны переходом с 1 января 2020 года нового порядка отражения в учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. Переоценка основных средств в 1-ом квартале 2020 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 неущественную 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 886,9 тыс.руб., оставшийся срок полезного использования 2 года).

4.4. Операционная аренда

Банк в качестве арендатора

По состоянию на 01 января 2020 года Банк на основании профессионального суждения классифицировал в качестве операционной аренды договор аренды помещения N17/07 от 12.08.2008, заключенного с ООО «Проф Инвест».

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.

Размер постоянной составляющей арендной платы - ежемесячный платеж, без учета НДС – 819 805,56 рублей.

При учете базового актива Банк использовал следующие основные суждения:

- срок аренды превышает 12 месяцев (у Банка имеется достаточная уверенность в исполнении права на пролонгацию (опциона) в течение 3-х (трех) лет, с даты первоначального применения, в течение которых Банк будет иметь право пользоваться базовым активом (помещением), т.к. у Банка

имеется экономический стимул для исполнения опциона в соответствии утвержденным бизнес-планом);

- рыночная стоимость предмета аренды превышает 300 000 рублей;
- у Банка имеется возможность получения экономических выгод от использования предмета аренды;
- Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, и рассматривает базовый актив в качестве одного компонента аренды.

В целях расчета суммы обязательства по договору аренды Банк использует информацию по средневзвешенным процентным ставкам кредитных организаций по депозитным операциям в рублях (% годовых) официально опубликованную на сайте https://www.cbr.ru/statistics/pdco/int_rat/ с датой, максимально близкой к дате начала аренды.

ЦДС не включается в оценку обязательства по договору аренды согласно применяемой Учетной политике Банка, в части учета основных средств, в соответствии с Разъяснением Банка России по вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», от 06.08.2019 года.

В первый рабочий день 2020 года после составления баланса за 31 декабря 2019 года до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2020 года, Банком осуществлены операции:

- отражение признания обязательства по аренде помещения, по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком на дату первоначального применения в сумме 28 900 138,21 рублей;
- отражение признания актива в форме права пользования по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой;
- списана с внебалансового учета стоимость полученного в аренду имущества, отраженная до 01.01.2020 года в сумме 16 444 987,02 рублей.

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 апреля 2020	На 1 января 2020
Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:	283 797	287 419
Текущие/расчетные счета	268 366	269 095
Срочные депозиты	15 431	18 324
Невыплаченные переводы	1	1
Физические лица всего, в т.ч.:	655	541
Текущие/расчетные счета	80	80
Срочные депозиты	575	461
Проценты	196	112
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284 649	288 073

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2020 года.

4.6. Средства участников

Ниже представлен список участников Банка.

	На 1 апреля 2020		На 1 января 2020	
Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)
Хактаныр Синахи	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 1-ом квартале 2020 года изменений в составе участников Банка не произошло.

4.7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, чистая ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости, средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

В отчетном периоде Банк рассчитывал процентные доходы и расходы линейным методом без использования метода эффективной процентной ставки (ЭПС), поскольку амортизированная стоимость, рассчитанная по ЭПС не существенно отличается от амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом.

Сумма процентных доходов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода за 1 квартал 2020 года составила 22 356 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – 32 507 тыс. руб. Снижение доходов в 1-м квартале 2020 года произошло, в основном, за счет изменения структуры кредитного портфеля.

Сумма процентных расходов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитанных с использованием линейного метода за 1 квартал 2020 года составила 613 тыс.руб., за 1 квартал 2019 года – 1497 тыс. руб. Снижение произошло за счет отсутствия в 1-ом квартале 2020 года операций по привлечению межбанковских кредитов.

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

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

тыс. руб.	1 кв.2020 года	1 кв.2019 года
В составе прибыли	9 251	2 527
В составе убытков	(7 665)	(1 246)
Итого прибыль/(убыток)	1 586	1 281

5.3. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 кв. 2020 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 кв. 2020 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 кв. 2020 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 1 кв. 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 1 кв. 2019 года	Изменение резерва на возможные потери в 1 кв. 2019 года
Средняя задолженность всего, в т.ч.	30 232	28 148	(2 084)	69 118	62 155	(6 963)
<i>В т.ч. корректировки в соответствии с МСФО-9</i>	16 818	18 297	1 479	20 699	17 649	(3 050)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	34	7	(27)	82	41	(41)
<i>В т.ч. корректировки в соответствии с МСФО-9</i>	34	7	(27)	82	41	(41)
Средняя и приравненная к ней задолженность	28 501	27 231	(1 270)	61 240	57 768	(3 472)
<i>В т.ч. корректировки в соответствии с МСФО-9</i>	16 630	18 011	1 381	20 489	17 189	(3 300)
Начисленные проценты по финансовым активам	1 697	910	(787)	7 796	4 346	(3 450)
<i>В т.ч. корректировки в соответствии с МСФО-9</i>	154	279	125	128	419	291
Прочие активы	1 133	719	(414)	1 084	821	(263)
<i>В т.ч. корректировки в соответствии с МСФО-9</i>	32	32	-	24	22	(2)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	4 041	3 702	(339)	4 657	4 408	(249)
<i>В т.ч. корректировки в соответствии с МСФО-9</i>	789	951	162	1 838	1 569	(269)
Всего за отчетный период	35 406	32 569	(2 837)	74 859	67 384	(7 475)
<i>В т.ч. корректировки в соответствии с МСФО-9</i>	17 639	19 280	1 641	22 561	19 240	(3 321)

5.4. Информация о расходах на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	1 кв. 2020 года	1 кв. 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	19 087	18 670
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	3 586	3 511
Расходы на обучение	16	-
Прочие выплаты персоналу	17	24
Итого расходы на содержание персонала	22 706	22 205

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 1 квартале 2020 года составила 172 тыс. руб. (2019 год: 159 тыс. руб.).

5.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы (возмещение) по налогам за 1 кв. 2020 и 1 кв. 2019 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 539	-
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	771	640
Расходы по налогу на имущество	-	-

Расходы по прочим налогам и сборам	73	7
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	2 383	647

В течение 1 кв. 2020 и 1 кв. 2019 года ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), ставки других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

<i>тыс. руб.</i>	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 539	-
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 539	-

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

<i>тыс. руб.</i>	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Прибыль до налогообложения (строки 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	(3 944)	(321)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2019: 20%)	(789)	(64)
Налоговые отчисления по расходам, не уменьшающие налогооблагаемую базу	66	38
Непризнанный налоговый актив / налоговая льгота по убыткам прошлых лет	-	-
Сумма налога к доплате -/уменьшению + согласно налоговой декларации	1 539	-
Прочие разницы	723	(26)
Расходы по налогу на прибыль за 1 квартал	1 539	-

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 апреля 2020 года 2965 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 года: 5540 тыс. руб.). Дата окончания срока переноса убытков – 31.12.2028г.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток Банка за 1 квартал 2020 года составил (5 483) тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: (321) тыс. руб.)

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

<i>тыс. руб.</i>	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	322 576
изменения прибыли или убытка за год	(321)
изменения прочего совокупного дохода за год	-
операции с акционерами (участниками) за год	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	322 255
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	345 929
изменения прибыли или убытка за год	(5 483)
изменения прочего совокупного дохода за год	-
операции с акционерами (участниками) за год	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	340 446

Дивиденды в 2020 и 2019 годах не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В течение 1-го квартала 2020 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 апреля 2020 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

В течение отчетного периода, 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 апреля 2020	На 1 января 2020
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	92 973	93 172
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(4 082)	(213)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	88 891	92 959

Часть средств на корреспондентском счете в банке ПАО «БАЙК УРАЛСИБ» в сумме 4 082 тыс. руб. (на 1 января 2020: 213 тыс. руб.) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Прочие активы» в связи с имеющимися ограничениями на их использование.

Аналогичная информация о суммах, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств за 1-й квартал 2019 года приведена ниже:

тыс. руб.	На 1 апреля 2019	На 1 января 2019
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	121 106	71 430
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(2 033)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	119 073	71 430

8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

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

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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие блоки:

- систему управления рисками (распределение полномочий);
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;

- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- систему информирования, отчетности 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"> - 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; - 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); - 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; - Оценка количественных показателей риска на основании Указания № 4336-У; - Количественная оценка вероятных потерь на основе вероятностей дефолта (PD); - Собственная методика определения потребности в капитале в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.
Риск ликвидности	<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 оценка 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.

Значимый риск	Методика расчета риска и достаточности капитала
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 обеспечиваются необходимым объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. СУР формирует отчетность, представляется Наблюдательному совету ежеквартально и исполнительным органам Банка – ежемесячно. Стресс-тестирование по значимым рискам проводится СУР не реже 2-х раз в год и его результаты предоставляются органам управления Банка.

Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы Банка информируются о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, а также о недостатках в методологии оценки и управления рисками и достаточности капитала, по мере выявления таких фактов СУР и (или) СВА.

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

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

8.2. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую 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 капитала, Фактического (Располагаемого) капитала, Планового (целевого) капитала, установленных по внутреннему 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 № 183-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), к сумме:

- ✓ кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и 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 Н 1.2 установлено в размере 6,0 процентов.

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

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

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение установленное Банком России (%)	Значение на 01 апреля 2020 (%)	Значение на 01 января 2020 (%)
H1.2	6,0	40,16	43,94
H1.0	8,0	43,16	47,16

Основным источником прироста собственного капитала для Банка является накопление прибыли и 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 01.04.20г.	Максимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
783 936	783 936	766 444	734 707

* 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 Банка 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.

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

За 3 месяца 2020 года Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Размер норматива максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (П25) по состоянию на 01.04.20г. составил 0% (на 01.01.20г. – 0%).

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

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

10. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

10.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов по 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 в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, а также при появлении признаков обесценения.

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.

В таблице ниже раскрывается информация о этапах классификации ссудной задолженности и ОКУ по состоянию на 01.04.2020г. в тыс.руб.:

Наименование ссуды	Всего, в т.ч.	Активы, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (1 этап)	Активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (2 этап)	Кредитно-обеспеченные активы (3 этап)	Сформированный резерв в соответствии с Указанием 592-П	Сумма резервов до размера ОКУ	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	Объем чистых активов в балансе с учетом финансовых активов (стр. 11 стр. 2)	Показатель качества активов в балансе с учетом финансовых активов (стр. 11 стр. 2)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
МБК	180 000	180 000	-	-	-	315	315	-	315	179 685	100
Кредиты, выданные Юридическим лицам в Иностранной валюте	361 615	318 025	13 665	29 927	42 421	-663	6 264	35 497	41 758	319 857	88
в т.ч. Кредиты выданные Юридическим лицам в Иностранной валюте	10 855	10 855	-	-	570	-429	141	-	141	10 714	99
Кредиты, выданные Физическим лицам в т.ч.	34 858	12 235	21 979	146	3 845	42	219	3 668	3 887	30 971	89
- Ипотечные кредиты	8 559	8 559	-	-	84	-84	-	-	-	8 559	100
- Потребительские кредиты	26 499	4 574	21 979	146	3 761	126	219	3 668	3 887	22 612	85

В таблице ниже раскрывается информация о этапах классификации ссудной задолженности и ОКУ по состоянию на 01.01.2020г. в тыс.руб.:

Наименование актива	Всего, в т.ч.	Активы, по которым отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (1 этап)	Активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (2 этап)	Кредитно-обеспеченные активы (3 этап)	Сформированный резерв в соответствии с Указанием 592-П	Сумма резервов до размера ОКУ	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)	Объем чистых активов в балансе с учетом финансовых активов (стр. 11 стр. 2)	Показатель качества активов в балансе с учетом финансовых активов (стр. 11 стр. 2)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
МБК	150 000	150 000	-	-	0	0	0	0	0	150 000	100
Кредиты, выданные Юридическим лицам в Иностранной валюте	394 279	356 472	7 850	29 927	39 418	838	8 628	31 628	40 256	354 023	90
в т.ч. Кредиты выданные Юридическим лицам в Иностранной валюте	13 654	13 654	0	0	654	-478	176	0	176	13 478	99
Кредиты, выданные Физическим лицам в т.ч.	38 892	13 323	25 443	146	4 197	257	411	4 023	4 434	34 458	89
- Ипотечные кредиты	8 634	8 634	0	0	86	-86	0	0	0	8 634	100
- Потребительские кредиты	30 258	4 669	25 443	146	4 111	323	411	4 023	4 434	25 824	85

• Таблица составлена на основании формы 04/09/15

По состоянию на 01.04.20г. в кредитном портфеле преобладают кредиты второй категории качества, составляющие 57,3% общего объема ссудной задолженности. Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с 3.10 Положения Банка России № 590-П в общем объеме ссуд составил 2% на 01.04.2020 г., 0% на 01.01.2020г.

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 апреля 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 244 361 тыс. руб., что составляет 62% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 244 709 тыс. руб. или 56%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 14 881 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 апреля 2020	на 01 января 2020
Активы с нулевым риском	41 057	69 802
Активы с 20%-м риском	180 012	150 050
Активы с 50%-м риском	0	0
Активы с 100%-м риском	468 377	449 637
Активы с 150%-м риском	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	6 525	6 424
Активы с пониженным коэффициентом риска	12 150	11 311
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	464 841	443 117
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	65 332	34 635
Итого:	530 173	477 752
Среднее значение за отчетный период	512 681	525 345

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01 апреля 2020 г., в тыс. руб.

на 01 апреля 2020	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	-	44 559 (40 337)	44 559 (40 337)
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 416 371	39 355	1 455 726
Коммерческая и жилая недвижимость	40 252	21 293	61 545
Земля	7 080	-	7 080
Транспортные средства	108 672	4 519	113 191
Гарантии и поручительства	1 160 710	12 238	1 172 948
Товары и оборудование	85 975	1 305	87 280
Прочее обеспечение (права требования)	13 682	-	13 682
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 416 371	79 692	1 496 063

*- 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 2020 г., в тыс. руб.

на 01 января 2020	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	-	44 559 (40 337)*	44 559 (40 337)*
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 591 714	39 355	1 631 069
Коммерческая и жилищная недвижимость	84 777	21 293	106 070
Земля	5 875	-	5 875
Транспортные средства	114 193	4 519	118 712
Гарантии и поручительства	1 250 069	12 238	1 262 307
Товары и оборудование	132 410	1 305	133 715
Прочее обеспечение (права требования)	4 390	-	4 390
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 591 714	79 692	1 671 406

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

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

10.2. Риск ликвидности

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

Оценка уровня ликвидности производится с использованием стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И, а также с учетом количественной оценки по группе показателей ликвидности (РГЛ) на основании Указания Банка России № 4336-У. Оценка риска ликвидности с целью определения требований к капиталу для его покрытия осуществляется на основании разработанной собственной 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 на показатели склонности к риску (коэффициенты избытка/дефицита ликвидности; обязательный норматив ликвидности НЗ), а также на показатель ликвидности (ПЛ5) 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 1 квартала 2020 года ежедневные значения нормативов, рассчитанные Банком, превышали минимальный уровень установленный Банком России и обеспечивали высокий уровень управления ликвидностью.

Нормативы ликвидности	Предельное значение установленное Банком России	Значение на 01.04.2020 (%)	Значение на 01.01.2020 (%)
Н13	более 50%	105.53	87.13

Основными источниками фондирования являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и привлеченные МБК. По состоянию на 01.04.20г. общий объем обязательств (средства клиентов юридических лиц) составляет 284 072 тыс. руб., незначительно снизившись на 1,4% по сравнению с данными на 01.01.20г – 287 960 тыс. руб.

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств и выполнения требований перед клиентами. Существенных изменений в подходах и методах управления риском ликвидности в I квартале 2020 году не было.

10.3. Процентный риск

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.20г. в случае возможного повышения процентной ставки по данным формы № 0409127 на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится на 7 227,88 тыс. руб. В случае возможного понижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 7 227,88 тыс. руб.

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

- ✓ изменение процентной политики;
- ✓ привлечение средств в депозиты и размещение средств на экономически более выгодных для Банка условиях (по сравнению с действующими);
- ✓ выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска и др.

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

10.4. Рыночный (валютный риск)

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

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, ПФИ, 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 рассматривает 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 принятии 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).

По состоянию на 01.04.2020 года величина валютного риска, принимаемого в расчет размера рыночных рисков, составила 0 тыс.руб., так как, в соответствии с данными отчетности по форме № 0409634 на 01.04.2020 года величина НВовп составляет 4318,2799 тыс.руб. Процентное соотношение показателя НВовп и величины собственных средств (капитала) составляет 1,2763%. Таким образом, в соответствии с п.1.9. Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", валютный риск по состоянию на 01.04.2020 года не принимается в расчет, так как он не превышает 2% от величины собственных средств (капитала).

Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, в течение I квартала 2020г. не было.

10.5. Нефинансовые риски

10.5.1. Операционный риск

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

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

Оценка операционного риска производится с применением базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 652-П, методов статистического анализа познания 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 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1	2	3	3
1	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	253 763	253 763
2	Операционный риск, всего, в том числе:	20 301	20 301
2.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	135 341	135 341
2.1.1	чистые процентные доходы	109 561	109 561
2.1.2	чистые непроцентные доходы	25 780	25 780
2.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

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

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

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

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

- *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 (Lump sum).

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

10.6. 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 определяются 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 укомплектованности 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 - структурное подразделение Банка, действующее на основании Устава, Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утверждаемых Председателем Правления Банка, внутреннего Положения «Об Отделе финансового мониторинга», 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.

11. 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	Индикаторы операций	Основное контролирующее лицо		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		1 кв.2020 г.	1 кв.2019 г.	1 кв.2020 г.	1 кв.2019 г.	1 кв.2020 г.	1 кв.2019 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	-
	просроченные	-	-	-	-	-	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-
	выдано за год	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	-
	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	5	6	-	-	3	36
	привлечено за год	-	8	-	-	95	104
	возвращено за год	-	9	-	-	94	138
	влияние курсовых разницы	1	-	-	-	-	-
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	6	5	-	-	4	2
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	-	-	-	-	-	-
	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	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	-	-	-	-
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	-	-
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	1	3	-	1	-	1
2.8	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.9	доходы по операционной аренде	-	-	-	-	-	-

В течение 1-го квартала 2020 года крупные сделки со связанными лицами не проводились.

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

тыс. руб.	1 кв. 2020 г.	1 кв. 2019 г.
краткосрочные вознаграждения	4 011	3 801
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
выходные пособия	-	-
выплаты на основе акций	-	-
Итого	4 011	3 801

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 1 квартале 2020 года 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 взаиморасчетам, 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.

12. Информация о системе оплаты труда

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

- ✓ рассмотрение запросов 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 повлечь за собой 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 запросов, 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 – COT) в 2019 году и в 1 квартале 2020 года не проводились.

Система оплаты труда применяется в Банке по всех его подразделениях на территории Российской Федерации. Заработная плата работникам выплачивается в денежной форме в валюте Российской Федерации.

В Банке установлена повременная форма оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени.

Фонд оплаты труда ежегодно пересматривается и утверждается Наблюдательным советом Банка по представлению Руководителя Банка не позднее 1 февраля текущего года.

С целью минимизации рисков и улучшения контрольной среды Банка Наблюдательным советом, при утверждении ФОТ отдельно указывается Защищенная часть ФОТ, в пределах которой производится оплата труда Работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками.

Ежегодный объем Защищенной части ФОТ не может зависеть от финансового результата деятельности Банка в целом или по отдельным направлениям его деятельности и устанавливается в твердой денежной сумме.

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 2019 год принято решение о неприменении стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) для сотрудников Банка по итогам 2019 год.

В связи с отсутствием решений о выплате нефиксированного вознаграждения за 2019 и предшествующие годы корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, не проводились в 1-м квартале 2020 года.

В течение отчетного периода выплат работникам, не предусмотренных внутренним Положением о системе оплаты труда, 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).

13. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк не становится объектом судебных исков и претензий. Банком не созданы 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

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	44 014	45 295
Выданные банковские гарантии и поручительства	80 732	41 579
Аккредитивы	-	-
Итого условные обязательства кредитного характера	124 746	86 874

На 1 апреля 2020 года, как и на 1 января 2020 года у Банка не было условных активов.

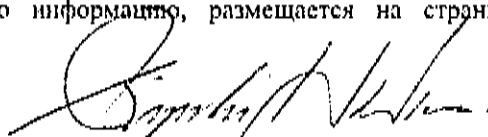
14. Раскрытие и публикация промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Председатели Правления

Зам. Главного бухгалтера

12.05.2020



Хактаныр С.



Тарасова Е.И.