

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» октября 2018 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

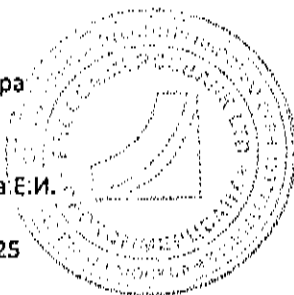
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		13 110	9 277
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		57 894	37 906
2.1	Обязательные резервы		2 888	2 091
3	Средства в кредитных организациях		48 567	16 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.1	517 402	542 961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		2 007	1 003
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3 397	3 745
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		4 171	2 384
13	Всего активов		646 548	613 774
	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		60 000	60 000
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.2	241 898	191 289
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		488	431
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства		6 815	5 817

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 123	2 462
23	Всего обязательств		309 836	259 568
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)		115 000	115 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		83 890	83 890
27	Резервный фонд		11 753	11 753
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		143 563	122 564
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-17 494	20 999
35	Всего источников собственных средств		336 712	354 206
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		42 536	121 756
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	71 458
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Зам. Председателя Правления -
Начальник Департамента активно-пассивных операций

Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера



Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон: (495) 644-25-25

12.11.2018

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 3-ий квартал 2018 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 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:		82 802	88 829
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 392	8 505
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		79 410	80 324
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.5	5 378	3 886
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		4 993	2 477
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		385	1 409
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		77 424	84 943
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.3	-22 728	1 233
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-436	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		54 696	86 176
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.1	2 896	1 467
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	689	-211
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0

13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12 525	14 684
15	Комиссионные расходы		1 120	975
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.3	998	5 118
19	Прочие операционные доходы	3.4	4 160	1 153
20	Чистые доходы (расходы)		74 844	107 412
21	Операционные расходы		88 852	82 242
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-14 008	25 170
23	Возмещение (расход) по налогам		3 486	5 788
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-17 494	19 382
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.6	-17 494	19 382

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		-17 494	19 382
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		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	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		-17 494	19 382

Зам. Председателя Правления -
Начальник Департамента активно-пассивных операций

Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.

Телефон: (495) 644-25-25

12.11.2018

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

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

на «01» октября 2018 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элемента капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		198 890	198 890	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		198 890	198 890	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		126 202	122 564	
2.1	прошлых лет		143 563	122 564	33
2.2	отчетного года		-17 361	0	
3	Резервный фонд		11 753	11 753	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 + /- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		336 845	333 207	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1 695	1 324	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	331	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 695	1 655	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		335 150	331 552	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	0	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого		0	0	

	(строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	331	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	331	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		335 150	331 552	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	20 696	33, 34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	20 696	33, 34
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0	20 696	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		335 150	352 248	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		762 865	859 857	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		762 865	859 857	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		762 865	859 857	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.1	43.9330	38.5590	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.1	43.9330	38.5590	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1	43.9330	40.9659	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500	
65	надбавка поддержания достаточности		1.8750	1.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		35.9331	32.5590	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов		не применимо	не применимо	не применимо

	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		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
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)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой www.procommercbank.ru.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Наименование статьи	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
Основной капитал, тыс.руб.		335 150	352 366	331 662	331 552
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		650 306	662 113	624 592	692 413
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		51.5	53.2	53.1	47.4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "ПроКоммерцБанк"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3	Применимое право	643 РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо


5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	115 000
9	Номинальная стоимость инструмента	115 000
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.11.2012
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22	Характер выплат	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Согласно 86-ФЗ от 10.07.02 Банк России обязан напр. в КО требование о приведении в соответствие величины собств. ср. и размера УК при снижении собств. ср. ниже величины УК. Согласно 127-ФЗ ЦБ может принять реш. об уменьш. УК до вел. собств. ср.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянный
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	нет

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" сайта <http://procommercebanc.ru>.

Зам. Председателя Правления -
Начальник Департамента активно-пассивных операций

Зам. Главного бухгалтера
Исполнитель: Тарасова Е.И.
Телефон:(495) 644-25-25
12.11.2018

Абрамс С.Г.
Тарасова Е.И.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на «01» октября 2018 г.

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

(полное фирменное и сохраняемое фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования акция	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник и капитала
													тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
						налоговый актив)							
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		115 000		83 890					11 753		122 564	333 207
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		115 000		83 890					11 753		122 564	333 207
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)											19 382	19 382
5.2	прочий совокупный доход											19 382	19 382
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												

17	Совокупный доход за отчетный период:																				-17 494	-17 494	
17.1	прибыль (убыток)																				-17 494	-17 494	
17.2	прочий совокупный доход																						
18	Эмиссия акций:																						
18.1	номинальная стоимость																						
18.2	эмиссионный доход																						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):																						
19.1	приобретения																						
19.2	выбытия																						
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов																						
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):																						
21.1	по обыкновенным акциям																						
21.2	по привилегированным акциям																						

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

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

на «01» октября 2018 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			На начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.1	4.5	43.9			38.6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.1	6.0	43.9			38.6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.1	8.0	43.9			41.0		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	52.8					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.2	15.0	81.5			31.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.2	50.0	84.2			67.2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.2	120.0	18.4			23.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				12.0	0	0	21,1	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	100.6			115.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0			0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0			0.1		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей)		25.0	0.0			0.0		

	других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				0	0	0	0,1	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 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		646 548
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		Не применимо 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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		8 650
7	Прочие поправки		4 892
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		650 306

Раздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		643 351
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 695
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		641 656
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		46 004
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		37 354
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		8 650
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		335 150
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		650 306
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		51.54

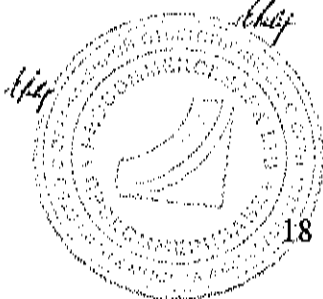
Зам. Председателя Правления -
Начальник Департамента активно-пассивных операций

Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

Исполнитель: Тарасова Е.И.
Телефон: (495) 644-25-25
12.11.2018



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» октября 2018 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	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:		4 977	14 149
1.1.1	проценты полученные		81 371	89 128
1.1.2	проценты уплаченные		-3 784	-4 071
1.1.3	комиссии полученные		12 546	14 573
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 110	-975
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 896	1 467
1.1.8	прочие операционные доходы		3 521	434
1.1.9	операционные расходы		-85 967	-81 634
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4 496	-4 773
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		48 610	-8 190
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-797	-215
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		3 759	-79 178
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 065	-155
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		47 759	68 085
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	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 046	3 273
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		53 587	5 959
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 023	-88
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		3	315
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 020	227
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 по разделу 3 (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		3 530	-1 808
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		55 097	4 378
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		61 586	55 152
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		116 683	59 530

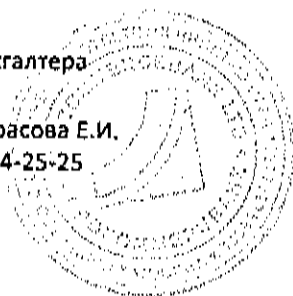
Зам. Председателя Правления -
Начальник Департамента активно-пассивных операций

Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера

Тарасова Е.И.

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



12.11.2018

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ПроКоммерцБанк»
за 9 месяцев 2018 года**

1. Существенная информация о Банке

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года включает:

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

1.1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» (далее – «Банк») является банковской организацией и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (г. Москва) на основании банковской лицензии № 2996 от 18 ноября 2014 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

ООО «ПроКоммерцБанк» является универсальным финансовым институтом, который предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг, фокусирующийся на обслуживании и кредитовании предприятий среднего и малого бизнеса (МСП), индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк ведет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- Обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – ведение расчетных счетов, сопровождение внешнеторговых операций (паспорта сделок/валютный контроль), интернет - банкинг (система «Банк-клиент»), корпоративные депозиты, предоставление кредитов на различные цели (пополнение оборотных средств, развитие бизнеса и поддержание бизнеса, приобретение основных средств, овердрафты по расчетному счету до 90 дней), сберегательные продукты, аккредитивы, банковские гарантии.
- Обслуживание физических лиц – предоставление банковских услуг частным клиентам: предоставление потребительских ссуд, валютно-обменные операции (конверсионные операции), переводы средств без открытия счета в рублях и иностранной валюте, переводы по системе «Western Union».

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) и активным участником валютных торгов, организуемых ПАО «Московская Биржа».

Банк является 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.

ООО «ПроКоммерцБанк» имеет прозрачную структуру собственности, большая часть долей в уставном капитале принадлежит топ-менеджменту Банка (90,29% долей Банка).

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

Банк зарегистрирован по адресу: 127422, г.Москва, Тимирязевская улица, дом 1 и имеет один дополнительный офис, расположенный по месту регистрации Банка.

Банк не является участником системы страхования вкладов, не имеет филиалов на территории Российской Федерации. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1.2. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода

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

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

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

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

1.3. Основные показатели деятельности Банка

В таблице ниже представлена динамика активов Банка.

АКТИВЫ	тыс. руб. %				
	на 01.10.2018	Доля в валюте баланса	на 01.01.2018	Доля в валюте баланса	Отклонение
Денежные средства и средства ЦБ	71 004	10.98	47 183	7.69	50.49
Средства в кредитных организациях	48 567	7.51	16 498	2.69	194.38
Чистая ссудная задолженность	517 402	80.03	542 961	88.46	-4.71
Основные средства	3 397	0.53	3 745	0.61	-9.29
Требования по текущему налогу на прибыль	2 007	0.31	1 003	0.16	100.10
Прочие активы	4 171	0.65	2 384	0.39	74.96
Итого:	646 548		613 774		

В таблице ниже представлена динамика пассивов Банка.

ПАССИВЫ	тыс. руб. %				
	на 01.10.2018	Доля в валюте баланса	на 01.01.2018	Доля в валюте баланса	Отклонение
Средства кредитных организаций	60 000	9.28	60 000	9.78	0.00
Средства клиентов	241 898	37.41	191 289	31.17	26.46
Прочие обязательства	6 815	1.05	5 817	0.95	17.16
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 123	0.17	2 462	0.40	-54.39
Всего обязательств	309 836		259 568		
Средства участников	115 000	17.79	115 000	18.74	0.00
Эмиссионный доход	83 890	12.98	83 890	13.67	0.00
Резервный фонд	11 753	1.82	11 753	1.91	0.00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	143 563	22.20	122 564	19.97	17.13
Нераспределенная прибыль за отчетный период	-17 494	-2.71	20 999	3.42	-183.31
Всего источников собственных средств	336 712		354 206		

Существенные изменения в активах Банка за период с 01.01.2018г. по 01.10.2018г. произошли по статье «Денежные средства и средства в ЦБ» за счет увеличения средств размещенных на корреспондентском счете, открытом в Банке России на 19 988 тыс. руб., и по статье «Средства в кредитных организациях» за счет увеличения средств размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 32 069 тыс. руб.

Существенным изменением в пассивах Банка за период с 01.01.2018г. по 01.10.2018г. является увеличение на 50 609 тыс. руб. «Средства клиентов» за счет роста остатков на расчетных счетах клиентов.

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

Показатели	на 01.10.2018		на 01.10.2017		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	82 802	80.33	88 829	78,97	-6,78
По операциям с иностранной валютой	2 896	2.81	1 467	1,30	97,41
От переоценки счетов в иностранной валюте	689	0,67	0	0,00	100,00
Комиссионные доходы	12 525	12,15	14 684	13,05	-14,70
От восстановления резервов по прочим потерям	0	0,00	6 351	5,65	-100,00
Прочие доходы	4 160	4,04	1 153	1,03	260,80
Всего доходов	103 072	100	112 484	100	-8,37
Расходы:					
Процентные расходы	5 378	4,46	3 886	4,17	38,39
От переоценки счетов в иностранной валюте	0	0,00	211	0,23	-100,00
От создания резервов на возможные потери	21 730	18,02	0	0,00	100,00
Комиссионные расходы	1 120	0,93	975	1,05	14,87
Операционные расходы	88 852	73,70	82 242	88,33	8,04
Налог на прибыль	3 486	2,89	5 788	6,22	-39,77
Всего расходов	120 566	100	93 102	100	29,50
Чистая прибыль/убыток	-17 494	X	19 382	X	-190,26

1.4. Руководство Банка

Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном периоде, и сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе о владении долями Банка в течение отчетного периода.

№№ п/п	Ф.И.О.	Должность	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			На 01.10.2018	На 01.01.2018
1	Шинар Шенер	Председитель Наблюдательного Совета	нет	нет
2	Хактаньр Сипахи	член Наблюдательного Совета, Председатель Привлечения	66,631%	66,631%
3	Тарасова Елена Инновна	член Наблюдательного Совета	3,037%	3,037%
4	Алдришян Николай Аркадьевич	член Наблюдательного Совета	нет	нет

Решением Наблюдательного совета от 10.09.2018 года, протокол № 19/18, в связи с избранием Хактаньр С. Председателем Правления Банка, новым Председателем Наблюдательного совета избран член Наблюдательного совета Шенер П.

Хактаньр С. остался в составе членов Наблюдательного совета Банка.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе о владении долями Банка в течение отчетного периода.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления по состоянию на 01.10.2018г.:

Ф.И.О.	Должность	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
		На 01.10.2018	На 01.01.2018
Хактаньр Сипахи	Председатель Правления	66,631%	66,631%

Решением Наблюдательного совета от 10.09.2018 года, протокол № 19/18, Председателем Правления Банка избран Хактаньр С. на срок 5 лет (кандидатура С.Хактаньра согласована Западным центром допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, номер заключения Т2-Д14-12-5-1-6/9536 от 12 марта 2018г.).

№ п/п	Ф.И.О.	Должность	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			На 01.10.2018	На 01.01.2018
1	Хактамыр Синахи	Председатель Правления	66,631%	66,631%
2	Абрамс Светлана Геннадьевна	Заместитель Председателя Правления - Начальник Департамента активно-пассивных операций	нет	нет
3	Сидорова Елизавета Олеговна	Заместитель Председателя Правления – Начальник службы внутреннего контроля	10,344%	10,344%
4	Степанова Екатерина Александровна	Заместитель Председателя Правления - Начальник Службы внутреннего аудита	10,276%	10,276%

Решением Наблюдательного совета от 10.09.2018 года, протокол № 19/18, Абрамс С.Г. освобождена от исполнения обязанностей Председателя Правления Банка, Председателем Правления Банка избран Хактамыр С. на срок 5 лет.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Наибольшую долю в активах Банка (80,03%) занимает чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, составляющая 517 402 тыс. руб. на 01.10.2018г.

2.1. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель Банка представлен кредитами, предоставленными юридическим лицам в размере 425 734 тыс. руб., физическим лицам – 34 720 тыс. руб., кредитным организациям – 95 000 тыс. руб. В таблице ниже представлены данные о чистой ссудной задолженности заемщиков.

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Межбанковские кредиты	95 000	45 000
Векселя кредитных организаций	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	425 734	448 665
Кредиты юридическим лицам	29 383	126 414
Кредиты юридическим лицам - субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), в т.ч.:	393 557	319 457
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 896	2 845
Прочие требования	2 794	2 794
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	34 720	72 119
Потребительские кредиты	10 985	61 481
Ипотечные кредиты	23 735	10 638
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на фактически сформированный резерв на возможные потери	555 454	565 784
Итого:	517 402	542 961

2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наибольшую долю в пассивах Банка (37,41%) на 01.10.2018г. занимают средства клиентов в размере 241 898 тыс. руб.

тыс. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели (не являющиеся государственными и муниципальными организациями) всего, в т.ч.:	241 329	190 777
Текущие/расчетные счета	241 329	157 422
Срочные депозиты	-	33 355
Невыплаченные переводы	1	1
Физические лица всего, в т.ч.:	568	511

Текущие/расчетные счета	80	80
Срочные депозиты	488	431
Итого:	241 898	191 289

3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Доходы от операций с иностранной валютой

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	392	261
Доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	9 708	5 103
Расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты	-9	-1
Расходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	-7 195	-3 896
Итого	2 896	1 467

3.2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	45 509	26 710
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	-44 820	-26 921
Итого	689	(211)

3.3. Изменение резервов на возможные потери

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2018	На 01.10.2017
По ссудной и приравненной к ней задолженности	(22 728)	1 233
По прочим потерям	998	5 118
Итого	(21 730)	6 351

3.4. Информация о прочих доходах

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Доходы от сдачи в субаренду помещения	108	108
Доходы прошлых лет от возмещения ранее списанных активов	3 301	4
Корректировка обязательств по выплате накопленного отсутствия сотрудников	47	321
Возврат уплаченной госпошлины	144	1
Доходы от списания кредиторской задолженности	560	719
Итого	4 160	1 153

3.5. Информация о процентных расходах

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Проценты уплаченные по привлеченным средствам КС	4 993	2 477
Проценты уплаченные по привлеченным средствам клиентов – юридических лиц	385	1 409
Итого	5 378	3 886

3.6. Информация о налогах

<i>тыс. руб.</i>	На 01.10.2018	На 01.10.2017
Налог на прибыль	1 002	3 545
Налог на добавленную стоимость	2 106	2 184
Госпошлина	375	55
Налог на имущество	3	4
Итого	3 486	5 788

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

В Банке создана многоуровневая структура органов управления рисками и капиталом. Распределение функций, связанных с управлением рисками, организовано в соответствии с положениями внутреннего документа Банка «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк».

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru.

4.1. Информация о нормативах достаточности капитала

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. Требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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 внутреннем документе «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк»;

- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной (кризисной) ситуации;
- разработка Концепции 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) дополнительный капитал.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), к сумме:

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

Минимально допустимое числовое значение норматива Н 1.1 установлено в размере 4,5 процента.

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. За 9 месяцев 2018 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение установленное Банком России (%)	Значение на 01 октября 2018 (%)	Значение на 01 января 2018 (%)
Н1.1	4,5	43.933	38.559
Н1.2	6,0	43.933	38.559
Н1.0	8,0	43.933	40.966

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Кредитный риск

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

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

Целью управления кредитным риском по заемщику/контрагенту (по отдельному договору) 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 части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, разработанные в соответствии с требованиями регулирующих органов. Помимо этого, Банк при организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

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

При оценке уровня риска и создании резервов применяются два подхода – портфельный и индивидуальный.

Резервы, формируемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: уровень кредитоспособности, суммы и сроки ожидаемых денежных потоков, конкурентная среда, устойчивость бизнеса контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; возможность привлечения финансовой помощи в случае нарушения финансовой устойчивости и иные факторы, способные повлиять на уровень кредитных рисков. Убытки от обесценения оцениваются на момент выдачи ссуд и в дальнейшем на постоянной основе: на каждую отчетную дату, а также при появлении признаков обесценения.

Резервы, формируемые на портфельной основе

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе с учетом критериев оценки соответствия ссуды определенному портфелю и отсутствия индивидуальных признаков обесценения. Уточнение состава портфеля однородных ссуд и размера резерва по портфелю в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, изменением состава портфеля однородных ссуд, осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на отчетную дату либо при возникновении признаков обесценения.

Резерв по портфелю однородных ссуд создается по потерям в целом по портфелю однородных ссуд и формируется в валюте РФ.

В Банке разработана и применяется методика стресс-тестирования кредитного риска и риска концентрации. В соответствии с данным документом осуществляется построение прогноза потерь по кредитному портфелю на ближайшую перспективу на основе экстремальных, но максимально реальных сценариев развития ситуации. Подобный подход позволяет заранее предпринять меры по устранению или компенсации возможных последствий негативных тенденций.

В целях минимизации кредитных рисков Банк реализует следующие основные процедуры и методы, в т.ч.:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование;
- обеспечение.

В рамках мониторинга уровня кредитного риска и риска концентрации, по результатам анализа отчетности и стресс-тестирования, при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов 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 представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2018г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчеты выданные	Расчеты полученные с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V				Итого	II	III	IV	V
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	555 454	95 000	364 308	29 414	37 670	29 062	61 659	38 052	38 052	8 789	8 196	17 078	3 989	
1.1	кредитных организаций	95 000	95 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2	юридических лиц	425 734	-	339 658	24 820	33 485	27 771	56 183	34 813	8 427	6 610	17 078	2 698		
1.3	физических лиц	34 720	-	24 650	4 594	4 185	1 291	5 476	3 239	362	1 586	-	1 291		
2	Требования по получению % доходов	3 746	35	2 379	326	573	433	1 332	919	126	68	292	433		
2.1	кредитных организаций	35	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	юридических лиц	3 481	-	2 313	326	573	269	1 168	754	125	68	292	269		
2.3	физических лиц	230	-	66	-	-	164	164	165	1	-	-	164		
3	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, всего	15 000	-	15 000	-	-	-	-	300	300	8	-	-		
4	Суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П	390	-	390	-	-	-	-	8	8	8	-	-		
5	Активы, кроме суд. судной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	54 022	48 602	2 839	647	574	1 360	2 273	2 017	136	238	293	1 360		

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01 января 2018 г., в тыс. руб. *

№	Вид фидуциарного актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Расчетный	Расчетный учет обеспеченности	Резерв на возможные потери			V
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный		
												II	III	
1	Судан и приравнен к ней задолженность:	565 784	45 000	474 494	36 874	-	9 416	27 808	22 823	10 953	2 454	-	9 416	
1.1	кредитных организаций	45 000	45 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.2	юридических лиц	448 665	-	407 302	33 000	-	8 363	24 613	19 628	9 320	1 945	-	8 363	
1.3	физических лиц	72 119	-	67 192	3 874	-	1 053	3 195	3 195	1 633	509	-	1 053	
2	Требования по полученно %	1 873	15	1 289	62	-	507	X	X	47	4	-	507	
2.1	кредитных организаций	15	15	-	-	-	-	X	X	-	-	-	0	
2.2	юридических лиц	1 366	-	1 036	62	-	268	X	X	38	4	-	268	
2.3	физических лиц	492	-	253	-	-	239	X	X	9	-	-	239	
3	Реструктурированы с суды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Суды, классифицированы с плт 3.12.3 п. 3.12 Полож. Банка России N 590-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

* Таблица составлена на основании формы 0409115

Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.10 Положения Банка России N 590-П, в общем объеме ссудной задолженности составил 2,7% на 01.10.2018г., 0% на 01.01.2018г.

5.2. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности связан со следующими обстоятельствами:

- вероятность потерь при реализации активов, либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка;
- риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющий на размер будущих доходов Банка;
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск несоответствия входящих и исходящих денежных потоков между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств.

Целью управления риском ликвидности является поддержание принимаемого риска на приемлемом для Банка уровне. Приоритетной задачей является определение рациональной потребности в ликвидных средствах при сбалансированности оптимальных интересов ликвидности и прибыльности Банка.

Банк выстраивает свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов и методов:

- Применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками.
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и структурными подразделениями.
- Банк устанавливает лимиты на банковские операции, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты соответствуют размеру, характеру бизнеса и финансовому состоянию Банка.
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.
- При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.
- Каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности. При размещении активов и различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, валютную составляющую.
- Проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.
- Применяется система сигнальных значений показателей ликвидности.
- Применяется система ежедневного мониторинга нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка.
- Осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.
- Осуществляется ежедневное составление краткосрочного прогноза в виде баланса ликвидности активов и обязательств с учетом сроков, оставшихся до погашения.
- Регулярно на ежедневной основе о состоянии ликвидности информируются Председатель Правления Банка и его заместители.

Оценка уровня ликвидности производится с использованием стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-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.

В Банке создана многоуровневая структура органов управления и контроля за рисками. Распределение функций, связанных с управлением риском ликвидности, организовано в соответствии с положениями внутреннего документа Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» ООО «ПроКоммерцБанк».

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

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; обязательные нормативы ликвидности Н2, Н3 и Н4), а также на показатель ликвидности (ЛЛ15) Банка. 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).

Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно. Отдел отчетности ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные, необходимые для расчета фактических значений нормативов

ликвидности. СУР проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4, требованиям Инструкции № 180-И, установленным Банком лимитам и сигнальным значением, анализирует динамику нормативов ликвидности. СУР регулярно информирует Правление и Наблюдательный совет Банка, а также иные заинтересованные подразделения о состоянии ликвидности.

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

- привлечение дополнительных;
- реализация определенной части активов для изменения состояния ликвидности;
- изменение условий/параметров операций/сделок (объемов, сроков, процентных ставок);
- сокращение или приостановление проведения расходов, в первую очередь, управленческих;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие рисков;
- увеличение размера капитала и др.

На случай непредвиденного развития событий, и именно в случае возникновения кризиса ликвидности, нарушения установленных лимитов – в Банке разработан «План мероприятий при возникновении кризиса ликвидности Банка», Приложение № 5 к внутреннему документу Банка «Положение по организации управления риском ликвидности в ООО «ТроКоммерцБанк».

В течение отчетного периода ежедневные значения нормативов, рассчитанные Банком в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», соответствовали установленным Банком России параметрам.

Значения нормативов ликвидности на отчетные даты:

Нормативы ликвидности	Предельное значение установленное Банком России	Значение на 01.10.2018 (%)	Значение на 01.01.2018 (%)
Н2	более 15%	81.50	31.029
Н3	более 50%	84.19	67.227
Н4	менее 120%	18.43	23.441

5.3. Рыночный риск (валютный риск)

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, ПФИ, паи паевых инвестиционных фондов, в акции и облигации субординированных облигационных займов, а также обязательства по обратной поставке ценных бумаг, товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах. В связи с этим в части рыночного риска Банк рассчитывает валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и 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, 180-И, проводит стресс-тестирование и регулярную верификацию используемых методов оценки валютных рисков.

Оценка рыночного риска с целью определения требований к капиталу для его покрытия осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-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. Подверженности данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией - ОВП).

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (доллары США и Евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов валютного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципа разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- применение аналитических методов рассмотрения валютных рисков, позволяющих произвести измерение риска;
- регламентация процессов на уровне подразделений Банка, с учетом необходимости соблюдения всех норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок;
- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- анализ влияния факторов валютного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- разделение функций при проведении сделок и расчетов с учетом не возникновения конфликта интересов. Отдельный работник или подразделение не должен иметь возможность провести финансовую операцию от "начала до конца", не уведомив иные подразделения;
- независимая оценка результатов деятельности – результаты деятельности работника или подразделения должны оцениваться независимыми и не заинтересованными в искажении результатов подразделениями (СВК, СВА);
- подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке, заключенной с контрагентом производится только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием её основных характеристик (суммы, даты расчетов и т.д.);
- контроль юридического оформления операций, сделок – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены Юридическим отделом, соответствовать утвержденным типовым формам;
- лимитирование - осуществление операций и сделок с финансовыми инструментами подверженным изменению рыночной стоимости в пределах лимитов и контрольных показателей, установленных Правлением Банка. Механизм лимитирования валютных рисков используется по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого уровня, т.е. по финансовым операциям, осуществляемым в зоне критического риска. Лимитирование реализуется путем установления внутренних финансовых нормативов в процессе осуществления операций. Суть лимитирования состоит в ограничении подверженности сознательно принимаемому риску определенной величиной;
- хеджирование. Хеджирование может быть использовано Банком для снижения возможных потерь вложений вследствие валютного риска. Хеджирование с использованием операции "спот" характеризует механизм управления по операциям с валютой;
- контроль процесса обработки информации – обеспечение конфиденциальности, скорости и безошибочности работы.

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 года величина НВопн составляет 155,6912 тыс.руб. Процентное соотношение показателя НВопн и величины собственных средств (капитала) составляет 0,0465%. 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 01.10.2018 года не принимается в расчет, так как он не превышает 2% от величины собственных средств (капитала).

5.4. Процентный риск

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние, как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов. Банк принимает на себя риск, связанный с колебаниями рыночных процентных ставок по банковским продуктам, от чего зависит уровень процентной маржи.

К балансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, относятся инструменты, связанные с получением (уплатой) процентных платежей, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, получение доходов по которым признано определенным в соответствии с требованиями главы 3 положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

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 и соответствии с договорными условиями.

Балансовые активы, получение доходов по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам - для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения.

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.

По состоянию на 01.10.18г. в случае возможного повышения процентной ставки по данным формы № 0409127 на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится на 5 545.99 тыс. руб. В случае возможного понижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 5 545.99 тыс. руб.

6. Нефинансовые риски

6.1. Операционный риск

Деятельность Банка сопряжена с возникновением операционного риска, который в соответствии с внутренним документом Банка «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк» также относится к значимым видам рисков. 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, о потенциальных рисках процессов и IT-систем.

Отдельное внимание Банк уделяет риску технологий, являющемуся составной частью операционного риска. Процедуры, методы управления, оценки, ограничения и снижения риска технологий определены во внутреннем документе Банка «Положение об организации управления риском технологий в ООО «ПроКоммерцБанк».

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций. Нормативная база Банка содержит документы по всем основным направлениям бизнеса. Изменения в нормативные акты Банка вносятся при изменении законодательства Российской Федерации, относящегося к регламентируемому бизнес-процессу, а также при модификации данного процесса.

В Банке реализованы меры по ограничению прав доступа сотрудников в информационные системы Банка в соответствии с должностными обязанностями. Предусмотрены процедуры разграничения прав и полномочий по работе с информацией о банковских и клиентских операциях. Организована работа по резервному копированию информации, что обеспечивает безопасность данных, хранящихся в информационных системах, повышает качества технологических процессов и развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Оценка операционного риска производится с применением базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 346-П, методов статистического анализа возникновения риска и уровня понесенных убытков. Оценка операционного риска с целью определения требований к капиталу для его покрытия осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

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

- проведение дополнительного инструктажа (обучения) ответственных сотрудников;
- заключение договоров страхования операционных рисков;
- выделение дополнительного капитала для покрытия операционного риска и др.

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

6.2. Правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск и потенциальные риски

К иным видам риска Банк относит нефинансовые и потенциальные 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;
 - допускаяемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
 - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
 - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- регуляторный (комплаенс - риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками рынка, отсутствии или обеспечении в полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка;
- риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков 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.
- потенциальные риски - риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Концепцией развития Банка.

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

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

6.3. Система внутреннего контроля и управления рисками

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» 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.

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (его органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, способных обеспечить:

1. Эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

2. Достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационную безопасность (защищенность интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

4. Исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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 уровня кредитного риска, эффективностью управления банковскими рисками, иными вопросами, в том числе при осуществлении проверок на основании планов работ, утвержденных органами управления Банка на текущий год.

Отдел финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля – структурное подразделение Банка, действующее на основании Устава, Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, утверждаемых Председателем Правления Банка, Положения «Об Отделе финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля», Положения «Об Управлении финансового мониторинга и валютного контроля», утверждаемого руководителем Банка, 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.

Система управления банковскими рисками, функционирующая в Банке, позволяет учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Система основывается на своевременном выявлении потенциальных рисков, их идентификации и классификации, мониторинге, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками (количественных, качественных).

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе: принцип ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принцип независимости функции риск-менеджмента, принцип соблюдения регуляторных требований, а также принцип коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента в Банке осуществляется с учетом лучшей банковской практики, нормативного регулирования и рекомендаций Банка России, а также общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк доводит до участников, кредиторов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц, в том числе в составе годового отчета, информацию по управлению банковскими рисками.

7. Раскрытие и публикация промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указание Банка России от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" 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.procommercebank.ru.

Зам. Председателя Правления -
Начальник Департамента активно-пассивных операций

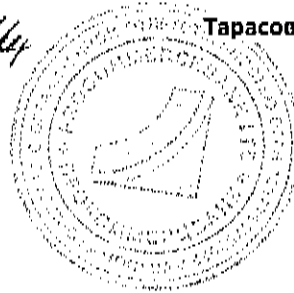


Абрамс С.Г.

Зам. Главного бухгалтера



Тарасова Е.И.



12.11.2018