

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом ООО «ПроКоммерцБанк»
за 1 квартал 2018 года**

Настоящая информация по состоянию на 01.04.2018г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 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" (далее – Указание № 4482-У), является обязательной к раскрытию на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercesbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

По состоянию на 01.04.2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2018г.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	198 890	X	X	X
1.1	отнесенные базовый капитал	X	198 890	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	198 890
1.2	отнесенные добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	23 619
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов»,	15, 16	237 372	X	X	X

	являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	23 619
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	5 071	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 378	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0

	капитал					
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0

7	«Средства кредитных организаций», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	533 330	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде (1-ом квартале 2018г.) требований к капиталу:

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение установленное Банком России (%)	Значение на 01.04.18г.	Значение на 01.03.18г.	Значение на 01.02.18г.
H1.1	4.5	40.67	40.335	37.976
H1.2	6.0	40.67	40.335	37.976
H1.0	8.0	43.566	43.088	40.819

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течении 1-го квартала 2018 года Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Основной капитал (тыс.руб.)	331 662
Совокупный Капитал (тыс.руб.)	355 281
Отношение основного к совокупному (%)	93.35

У Банка отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Сведения о кредитных требованиях к капиталу по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Наименование типа	Кредитные требования с учетом коэффициента взвешивания (тыс. руб.)		
	Итого, в т.ч.	Россия	Турция
Государственные органы	0	0	0
Кредитные организации	12 788	12 788	0
Юридические лица всего, в т. ч.:	445 527	445 527	0
<i>индивидуальные предприниматели</i>	<i>1 556</i>	<i>1 556</i>	<i>0</i>
Физические лица	70 253	59 920	10 333
Прочие	6 057	6 057	
Всего:	534 625	524 292	10 333

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 года N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Банк не применяет коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П, не являющиеся обязательными нормативами или иными показателями, установленными Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	534 625	578 982	42 770
2	при применении стандартизированного подхода	534 625	578 982	42 770
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в иностранных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мажоритарный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	280 875	280 875	22 470
20	при применении базового индикативного подхода	280 875	280 875	22 470
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	815 500	859 857	65 240

Снижение кредитных требований, взвешенных по уровню риска, на 01.04.2018г. на 7.6% по сравнению с данными на 01.01.2018г. связано со снижением объемов условных обязательств кредитного характера (закрытие банковских гарантий по сроку) на 37 129 тыс. руб.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	576 664	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	20 721	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	20 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	449 098	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	68 606	0
8	Основные средства	0	0	12 290	0

9	Прочие активы	0	0	5 949	0
---	---------------	---	---	-------	---

По состоянию на 01.04.2018г. в Банке отсутствуют обремененные активы.

Таблица 3.2

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	2
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	23 839	24 806
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	23 839	24 806
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	14 150	10 759
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 107	10 716
4.3	физических лиц - нерезидентов	43	43

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска Банка

Общая информация о величине кредитного риска раскрыта в п.5.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПроКоммерцБанк» за 1 квартал 2018 года, размещенной на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru.

Таблица 4.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

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

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги.

Таблица 4.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	суды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные суды	9 350	21	1 964	2	187	19	1 777

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банка не применяет ПБР в регуляторных целях, в связи с чем информация о применении ПБР не раскрывается.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, в связи с чем кредитный риск контрагента не рассчитывается.

Раздел VI. Риск секьюритизации

В Банке отсутствуют сделки секьюритизации, в связи с чем Главы 7 – 9 Раздела VI Указания № 4482-У раскрытию не подлежат.

Раздел VII. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска

Информация о величине рыночного риска раскрыта в п.5.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПроКоммерцБанк» за 1 квартал 2018 года, размещенной на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru.

Общая информация о величине рыночного риска на основе внутренних моделей.

У Банка отсутствуют внутренние модели для расчета рыночного риска, в связи с чем

информация по Главе 11 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Общая информация о величине операционного риска раскрыта в п.6.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПроКоммерцБанк» за 1 квартал 2018 года, размещенной на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru.

В таблице ниже приведена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска при использовании Банком базового индикативного подхода.

Номер строк	Наименование показателя	Данные на 01.04.18г.	Данные на 01.01.18г.
1	2	4	4
1	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	280 875	280 875
2	Операционный риск, всего, в том числе:	22 470	22 470
2.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том	149 802	149 802
2.1.1	чистые процентные доходы	114 128	114 128
2.1.2	чистые непроцентные доходы	35 674	35 674
2.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Изменений размера требований к капиталу в отношении операционного риска за 1-ый квартал 2018г. не произошло.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционных рисков.

2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ																	
2.1	Финансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	Фонды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	Валютно-процентные ставки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	Прочие ресурсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.5	Основы "Тад"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	Основы "СД"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Итого балансовый актив в небалансовые требования	122 437	155 989	110 495	77 160	29 266	10 678	6 045	6 373	5 279	1 757	0	0	0	0	0	107 337	
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАСИВЫ																	
4.1	Средства гражданских организаций, всего, из них:	0	0	62 561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.1	на государственные счета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1.2	на балансовые счета ведомств	0	0	62 561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства кредитов, не являющиеся кредитными организациями, всего, из них:	13 851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155 595	
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах организациям и филиалам и/ли	7 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	165 165	
4.2.2	депозиты и корреспонденция	4 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	418	
4.3	Валютные депозиты организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 372	
4.5	Изменения собственного капитала (актива)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	537 464	
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
5.1	Финансы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Фонды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные ставки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Проблемные ставки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Основы "Раб"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Основы "СД"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Итого балансовый пассив в небалансовые обязательства	11 851	0	62 561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525 431
7	Самостоятельный ГЭП (строк 3 - строка 6)	110 596	155 989	48 314	77 160	29 266	10 678	6 045	6 373	5 279	1 757	0	0	0	0	0	0	

4.1.2	Международные услуги, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2	Средства клиентов, не являющиеся обязательными обязательствами, исходя из них	11 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156 731	
4.2.1	из расчетов (депозиты) счетов физических лиц	2 845	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156 731	
4.2.2	депозиты и финансовые гарантии	8 606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.2.3	кредиты (депозиты) физических лиц	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13	
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 372	
4.5	Источники привлеченных средств (заемов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	351 454	
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																			
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.5	Опционы "Торд"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.6	Опционы "Калл"	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	11 451	0	62 561	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	517 617	
7	Совместный ГЭП (страницы 3 - страница 5)	110 458	155 980	48 334	77 150	29 256	10 678	6 945	6 373	5 239	1 757	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Наименее чистого процентного дохода																			
8.1	+ 200 базисных пунктов	2 117 23	2 599 56	604 18	311 80															
8.2	- 200 базисных пунктов	- 2 117 23	- 2 599 56	- 604 18	- 311 80															
8.3	Базисный коэффициент	0,9513	0,8133	0,6258	0,2500															

В случае возможного повышения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год увеличится на 5 706,77 тыс. руб.

В случае возможного понижения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 5 706,77 тыс. руб.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка при условии изменения процентной ставки на 2% пункта, за базу принимаются данные по состоянию на 01.04.2018г.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
Рубли	2%	7 839
Доллары США	2%	1
Евро	2%	1

В случае возможного повышения процентной ставки на 2% пункта чистый процентный доход за год увеличится на 7 839 тыс. руб.

В случае возможного понижения процентной ставки на 2% пункта чистый процентный доход за год уменьшится на 7 839 тыс. руб.

Изменение процентных ставок по Долларам США и ЕВРО не приведет к существенным изменениям прибыли и капитала Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности раскрыта в п.5.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПроКоммерцБанк» за 1 квартал 2018 года, размещенной на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В связи с тем, что Банк не соответствует требованиям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности и не раскрывает информацию о нем.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация о состоянии финансового рычага и обязательных нормативах приведена в раздел 4 формы 0409808 и разделах 1 и 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2018г. Показатель финансового рычага по состоянию на 01.04.2018г. составил 53.1%, по состоянию на 01.01.2018г. – 47.9%, изменение показателя финансового рычага за 1-ый квартал 2018г. составило 5.2%.

И.О. Председателя Правления

Исполнитель:

Начальник Службы управления рисками

15.05.18г.



Handwritten signature

Абрамс С.Г.

Федосов Д.С.