

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

Настоящая информация по состоянию на 01.07.2018г. 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.prosotmtegersebank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

По состоянию на 01.07.2018г. 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 01.07.2018г.

Таблица I.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	1 615
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов»,	15, 16	287 528	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	3 547	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 840	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 организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	578 940	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

Существенных изменений данных бухгалтерского баланса за 2-ой квартал 2018г. не произошло.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде (2-ом квартале 2018г.) требований к капиталу:

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение установленное Банком России (%)	Значение на 01.07.18г.	Значение на 01.06.18г.	Значение на 01.05.18г.
H1.1	4,5	42.001	41.032	41.785
H1.2	6,0	42.001	41.032	41.785
H1.0	8,0	42.194	41.187	42.218

Банк контролирует выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе, в течение 2-го квартала 2018г. Банк в полной мере выполнял установленные нормативы достаточности капитала. Существенных изменений значений нормативов достаточности капитала за 2-ой квартал 2018г. не произошло.

Информация о соотношении основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Основной капитал (тыс.руб.)	352 366
Совокупный Капитал (тыс.руб.)	353 981
Отношение основного к совокупному (%)	99,54

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

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

Наименование типа	Требования к капиталу с учетом коэффициента взвешивания (тыс. руб.)		
	Итого, в т.ч.	Россия	Турция
Государственные органы	0	0	0
Кредитные организации	16 865	16 865	0
Юридические лица всего, в т. ч.:	492 506	492 506	0
<i>индивидуальные предприниматели</i>	11 457	11 457	0
Физические лица	44 596	37 481	7 114
Прочие	13 533	13 533	0
Всего:	567 500	560 386	7 114

Снижение требований к капиталу на 45,2% (или 3 219 т.р.) за 2-ой квартал 2018г. в отношении требований к контрагентам – резидентам Турецкой республики с учетом коэффициента взвешивания связано с погашением предоставленных физическим лицам – нерезидентам кредитов.

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

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		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:	567 500	534 625	45 400
2	при применении стандартизированного подхода	567 500	534 625	45 400
3	при применении ПНР	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 долговые ценные бумаги (акции, паи в паевых 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 – мандатный 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:	271 438	280 875	21 715
20	при применении базового индикативного подхода	271 438	280 875	21 715
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 учета 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)	838 938	815 500	67 115

Существенных изменений требований (обязательств), взвешенных по уровню риска за 2-ой квартал 2018г. не произошло.

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 1/1	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	620 662	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	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	23 852	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	503 189	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	48 162	0
8	Основные средства	0	0	12 740	0
9	Прочие активы	0	0	7 719	0

По состоянию на 01.07.2018г. в Банке отсутствуют обремененные активы. Существенные изменения за 2-ой квартал 2018г. отсутствовали.

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:	13 806	24 806
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	13 806	24 806
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 361	10 759
4.1	банкам-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 315	10 716
4.3	физических лиц - нерезидентов	46	43

Снижение ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, на 42.09% (10 033 тыс. руб.) по сравнению с данными на 01.04.18г. (23 839 тыс. руб.) связано с погашением предоставленных физическим лицам – нерезидентам кредитов.

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 2 квартал 2018 года, размещенной на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	2 844	Не применимо	35 761	8 290	30 315
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	0	0	0
4	Итого	Не применимо	2 844	Не применимо	35 761	8 290	30 315

Рост балансовой стоимости кредитных требований «просроченных не более чем на 90 дней» на 35 761 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.18г. связан с возникновением просроченной задолженности отдельных юридических и физических лиц (длительностью – 83 дня).

Причины существенного изменения кредитных требований «просроченных более чем на 90 дней» изложены в таблице 4.4 настоящего документа.

Таблица 4.2

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,	0	0	0	0	0

	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги.

Таблица 4.3

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 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 № 590-П и № 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	12 250	21	2 573	2	245	19	2 328
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0	0	0	0	0	0
4	Суды, 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	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих 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

Изменение объема реструктурированных ссуд, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П за 2-ой квартал 2018г, с 9 350 тыс.руб. до 12 250 тыс. руб. обусловлено выдачей новых трапшей по ранее классифицированной в более высокую категорию качества кредитной линии.

Таблица 4.4

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	9 416
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	7 078
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	506
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	2 844

Снижение балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) просроченных более чем на 90 дней по сравнению с 01.01.18г. на 6 572 тыс. руб. вызвано списанием признанной безнадежной задолженности по ООО «Дайнамик Глобал Лоджистик» 27.04.18г.

Таблица 4.5

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	5 233	25 082	25 082	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	5 233	25 082	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 844	0	0	0	0	0	0

Увеличение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований на 25 082 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.18г. обусловлено наличием обеспечения по отдельным юридическим и физическим лицам, принятое в целях минимизации резерва.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.6

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	пребалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	90 772	0	90 772	0	16 865	2.97
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	11 650	0	11 650	0	330	0.06
6	Юридические лица	398 576	36 824	398 576	36 824	406 359	71.50
7	Розничные заемщики (контрагенты)	26 461	0	26 461	0	27 354	4.81
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	67 639	0	67 639	0	67 639	11.90
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	31 942	22 690	31 942	22 690	31 942	5.62
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	10 064	0	10 064	0	15 096	2.66
13	Прочие	2 738	0	2 738	0	2 738	0.48
14	Всего	639 841	59 514	639 841	59 514	568 324	100

Существенного изменения кредитного риска при применении стандартизированного подхода по сравнению с данными на 01.01.18г. не произошло.

Таблица 4.7

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцененные
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250 %		Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	53 541	26 596	0	0	0	0	10 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90 772
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг,	10 000	1 650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 650

тыс. руб.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк 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 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).

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 2-ой 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.

Банк не применяет внутренние модели для расчета рыночного риска, в связи с чем информация по Главе 11 раздела VII Указания № 4482-У не раскрывается.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0

8	Секьюритизации	0
9	Всего:	0

Изменения величины рыночного риска за 1-ое полугодие 2018г. не произошло.

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 2-ой 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 01.07.18г.	Данные на 01.01.18г.
1	2	4	4
1	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	271 438	280 875
2	Операционный риск, всего, в том числе:	21 715	22 470
2.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том	133 649	149 802
2.1.1	чистые процентные доходы	112 403	114 128
2.1.2	чистые непроцентные доходы	21 246	35 674
2.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Существенных изменений размера требований к капиталу в отношении операционного риска за 2-ой квартал 2018г. не произошло. Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка при условии изменения процентной ставки на 2% пункта, за базу принимаются данные по состоянию на 01.07.2018г.

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
Рубли	2%	9 174
Доллары США	2%	6
Евро	2%	1

В случае возможного повышения процентной ставки по рублям на 2% пункта чистый процентный доход за год увеличится на 9 174 тыс. руб.

В случае возможного понижения процентной ставки по рублям на 2% пункта чистый процентный доход за год уменьшится на 9 174 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 2-ой 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 разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.07.2018г. Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2018г. составил 53.2%, по состоянию на 01.04.2018г. – 53.1%, существенного изменения показателя финансового рычага за 2-ой квартал 2018г. не произошло.

И.О. Председателя Правления



Абрамс С.Г.

Исполнитель:

Начальник Службы управления рисками

Федосов Д.С.

20.08.2018г.