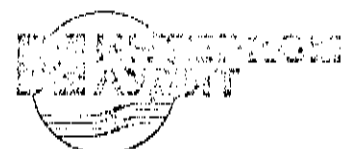


**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ПроКоммерцБанк»
за 2017 год**



Для аудиторских
заключений **32**

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «ПроКоммерцБанк» / ООО «ПроКоммерцБанк» (далее – «Банк») является банковской организацией и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (г. Москва) на основании лицензии на осуществление банковских операций № 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. Основной бизнес-моделью Банка по-прежнему является обслуживание и финансирование малых и средних предприятий (МСП) с акцентом на фирмы с российским капиталом.

Банк ведет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- Обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – ведение внутрисоссийских и международных 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" («Western Union»).

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

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, по состоянию на 01.01.2018 г. эта часть составляет 90,288% долей Банка (на 01.01.2017 г. - 90,288% долей Банка). В 2017 году существенных изменений в составе участников Банка не произошло.

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

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 43 человека (на 01.01.2017 г. - 43 человека).

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года, как и на 01.01.2017 Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Минэкономразвития оценивает дефицит в 2017 году в 1,5% ВВП (еще в конце 2016 года Минфин в проекте бюджета ожидал дефицита на уровне свыше 3%). Ведомство называет это одним из результатов макроэкономической стабилизации, которую обеспечили структурные реформы в макроэкономической политике: таргетирование инфляции, планируемый валютный курс, адаптация бюджета к низким ценам на нефть и введение бюджетного правила с ценой отсечения \$40 (при нефти дороже этой отметки



Для аудиторских
заключений 33

дополнительные доходы идут в резервы), а также «полноценное влечение механизма, снижающего влияние волатильности цен на нефть на внутреннюю экономику».

По итогам 2017 года потребительская инфляция достигла минимального значения в 2,5 %, по всем сегментам потребительского рынка рост цен замедлился по сравнению с 2016 годом.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%. А с 12 февраля 2018 года составляет 7,5%.

- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Министерство экономического развития (МЭР) РФ прогнозирует рост основных показателей отечественной экономики в 2018 году. Ведомство ожидает ускорение роста ВВП РФ в 2018 году до 2%, а федеральный бюджет завершит год с профицитом в 1%, если среднегодовая цена на нефть будет около \$60 за баррель. Кроме того, профицит бюджета РФ ожидается на уровне около 1% ВВП, прогнозируют в МЭР. Инфляция по итогам 2018 года составит 2,3 – 2,5%.

Экономика РФ входит в новые для нее нейтральные условия денежно-кредитной политики. По ожиданиям экспертов, рыночные ставки придут в равновесие на год-полтора позже, причем потенциал снижения долгосрочных ставок близок к исчерпанию. Между тем, неценовые условия кредитования в основном остаются сдерживающими - банки консервативно подходят к отбору заемщиков.

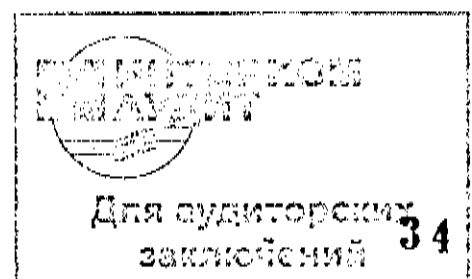
Ключевой задачей Банка России на текущем этапе, а также в период 2018 – 2020 гг. является закрепление темпов роста потребительских цен вблизи 4%, а также формирование доверия к проводимой денежно-кредитной политике. Низкие и стабильные темпы роста цен должны стать неотъемлемой частью экономических условий, а годовая инфляция 4% – надежным ориентиром при принятии решений и построении планов населением, банками и бизнесом ("Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов", утв. Банком России).

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

1.3. Рейтинги Банка

В связи с изменением методологии Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) 30.06.17г. пересмотрел рейтинг кредитоспособности ООО «ПроКоммерцБанк» и присвоил рейтинг на уровне ruBB- (что соответствует рейтингу B++ по ранее применявшейся шкале) <http://raexpert.ru/releases/2017/Jun30ad/>. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены высокий уровень достаточности собственных средств (H1.0=37,8%; H1.2=36,5% на 01.06.2017), хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам как на краткосрочном временном горизонте (на 01.06.2016 H2=69,9%, H3=107,6%; отношение LAM к привлеченным средствам составило 53,5%), так и на горизонте свыше 1 года (на 01.06.2017 H4=17,2%), также снижение уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю ЮЛ и ИП (доля просроченных кредитов на 01.06.2017 - 5,9% от общего объема, против 12,7% годом ранее). Дополнительную поддержку рейтингу оказывает высокий уровень информационной прозрачности.



1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Балансовые показатели деятельности Банка в 2017 году.

ПроКоммерцБанк завершил 2017 год с положительным финансовым результатом и стабильными показателями.

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка составили 614 млн.руб. (на 01.01.2017 - 576 млн. руб.), структура и сбалансированность активов/пассивов Банка по срокам и объемам значительно не изменилась.

Кредитный портфель (без учета, размещенного МБК) составил 518 млн.руб. (на 01.01.2017 - 440млн.руб.), в котором доля кредитов компаниям малого и среднего бизнеса (SME) и корпоративным клиентам составила 86.1%; доля потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам – 13.9%.

Доля проблемных кредитов в общем объеме кредитного портфеля на конец 2017 года существенно снизилась до 1.8% по сравнению с уровнем на конец 2016 года (6.5%). Банк не имеет значительной просроченной задолженности по выданным ссудам, что свидетельствует о достаточно эффективной работе Банка по минимизации кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2018 объем обязательств Банка составил 260 млн. руб. (на 01.01.2017 – 242 млн.руб.). Основные статьи обязательств Банка составили: средства клиентов на текущих и депозитных счетах 191 млн. руб. (31.2% от общего размера обязательств и собственных средств Банка).

Собственный капитал Банка на 01.01.2018 препысил 352 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. количество обслуживаемых Банком клиентов составило 477, в течение 2017 года в Банке было открыто 130 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Общим собранием участников Банка принято решение об оставлении нераспределенной чистой прибыли в размере 1 994 тыс. руб. в распоряжении Банка.

Финансовые результаты деятельности Банка в 2017 году.

Банк завершил 2017 год с положительными финансовыми результатами: чистый процентный доход составил 75.3 млн.руб. Операционный доход составил 134.5 млн.руб., что лишь на 4.6% ниже уровня 2016 года. Чистый операционный доход Банка составил 21.6 млн.руб., операционные расходы снизились на 5.8% по сравнению с уровнем 2016 года.

Основными источниками комиссионного дохода явились комиссии за расчетно-кассовые операции, документарные операции.

Влияние геополитической ситуации на деятельность Банка

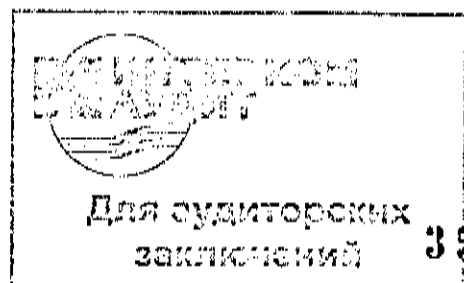
На фоне умеренных темпов роста российской экономики улучшается деловая активность клиентов и заинтересованность в заемных средствах, что оказывает влияние на доходность Банка, изменение качества кредитного портфеля, и изменение прогноза по рейтингу кредитоспособности "Эксперт РА».

Банк на постоянной основе поддерживает достаточный уровень ликвидности. Участники Банка имеют совершенно четкие намерения продолжать осуществлять банковскую деятельность в России, адаптировать стратегию ведения бизнеса к меняющейся ситуации и не видят существенной угрозы для непрерывности деятельности Банка в обозримом будущем.

1.5. Руководство Банка

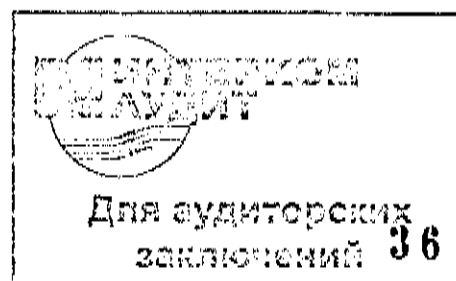
1.5.1. Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение долями Банка в течение отчетного года.

Изменения в составе Наблюдательного совета в 2017 году не происходило.



№ п/п	Ф.И.О. члена Наблюдательного совета	Краткие биографические данные Членов Наблюдательного совета	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 января 2018	на 01 января 2017
1	Хактаныр Сипахи	Год рождения: 1966г. Образование: факультет инжиниринга и электроники Bogazici University (г. Стамбул) с дипломом бакалавра; степень MBA The Pennsylvania State University, США. Банковскую карьеру начал в 1993г. в Finansbank (Suisse) S.A. в Женеве. С 1999г. по 2005г. являлся Президентом (Председателем Правления) ЗАО «Финансбанк» (Credit Europe Bank), Москва. В середине 2006г. основал ООО «ПроКоммерцБанк». С 2006г. по 01.03.2015г. являлся Председателем Правления Банка. С 02.03.2015г. избран Председателем Наблюдательного Совета Банка, осуществляет общее руководство Наблюдательным Советом.	66,631%	66,631%
2	Пинар Шенер	Год рождения: 1974г. Образование: экономический факультет Стамбульского Университета (Istanbul University) с дипломом бакалавра. С 2001 года имеет диплом бухгалтера высшей квалификации, подтвержденный Турецким Независимым Бухгалтерским и Финансовым Консультативным советом. С 2004г. по настоящее время работает в должности Руководителя группы финансовой отчетности CarrefourSA (г.Стамбул). С 18 июля 2007г. по настоящее время является членом Наблюдательного совета Банка.	нет	нет
3	Тярасова Елена Ивановна	Год рождения: 1963г. Образование: Московский авиационный институт, инженер-экономист. В период с 1992г. по 1998г. работала в коммерческих банках, с 1998г. работает в Банке. В 2008г. назначена на должность заместителя главного бухгалтера Банка. С 28 ноября 2011г. по настоящее время является членом Наблюдательного совета Банка.	3,037%	3,037%
4	Андрюшин Николай Аркадьевич	Год рождения: 1954г. Образование: Академия Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации, офицер с высшим образованием. В период с 2001г. по 2009г. работал на руководящих должностях в области экономической и информационной безопасности, с 2009г. по 10.06.2017г. работал в Банке в должности Начальника Службы безопасности. С 24 декабря 2014г. по настоящее время является членом Наблюдательного совета Банка.	нет	нет

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



1.5.2. Единичный исполнительный орган Банка – Председатель Правления по состоянию на 01 января 2018г.:

Ф.И.О	Краткие биографические данные	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
		на 01 января 2018	на 01 января 2017
Абрамс Светлана Геннадьевна	И.О. Председателя Правления Год рождения: 1972г. Образование: Новосибирская государственная академия экономики и управления, экономист. С 2009г. по 2014г. Заместитель главного бухгалтера – начальник отдела отчетности Управления бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения. С 05.04.2016г. по 01.07.2016г. Начальник Департамента активно-пассивных операций в Банке. С 01.07.2016г. по 26.10.2016г. Заместитель Председателя Правления - Начальник Департамента активно-пассивных операций. С 27.10.2016г. по настоящее время И.О. Председателя Правления.	нет	нет

1.5.3. Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление по состоянию на 01 января 2018г.:

№ п/п	Ф.И.О. Членов Правления	Краткие биографические данные Членов Правления	Сведения о владении долями, % от уставного капитала Банка	
			на 01 января 2018	на 01 января 2017
1	Абрамс Светлана Геннадьевна	И.О. Председателя Правления Год рождения: 1972г. Образование: Новосибирская государственная академия экономики и управления, экономист. С 2009г. по 2014г. Заместитель главного бухгалтера – начальник отдела отчетности Управления бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения. С 05.04.2016г. по 01.07.2016г. Начальник Департамента активно-пассивных операций в Банке. С 01.07.2016г. по 26.10.2016г. Заместитель Председателя Правления - Начальник Департамента активно-пассивных операций. С 27.10.2016г. по настоящее время И.О. Председателя Правления.	нет	нет
2	Сидорова Елизавета Олеговна	Заместитель Председателя Правления Год рождения: 1974г. Образование: юридический факультет Московского государственного университета им. М.В.Ломоносова. С 1996г. работала в Центральном Банке РФ, коммерческих банках. С 25.01.2006г. по 31.10.2013г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка. С 31.10.2013г. по 30.09.2014г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка – начальником Службы Внутреннего Контроля. С 30.09.2014г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления Банка. С 26.01.2006г. по настоящее время - член Правления Банка (дата согласования кандидатуры 10.01.2006г.).	10,344%	10,344%
3	Степанова	Заместитель Председателя Правления	10,276%	10,276%



Для аудиторских
заключений 37

	Екатерина Александровна	Службы Внутреннего Аудита. Год рождения: 1968г. Образование: экономический факультет Московского автомобильно-дорожного института, факультет "Финансы и кредит" Финансовой Академии при Правительстве РФ. С 1995г. по 2006г. работала в коммерческих банках, с 2006г. - начальник Службы внутреннего контроля Банка. С 15.06.2009г. по 31.10.2013г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка – начальником Службы внутреннего контроля, С 31.10.2013г. по 30.09.2014г. являлась Заместителем Председателя Правления Банка. С 30.09.2014г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления – Начальник Службы Внутреннего Аудита. С 27.11.2006г. по настоящее время - член Правления Банка (дата согласования кандидатуры 14.11.2006г.).		
--	-------------------------	--	--	--

В составе Правления Банка в 2017г. изменений не происходило.

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч и доступна в сети Интернет по адресу: <http://procombank.ru/>

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка, другими внутренними нормативными актами Банка.

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

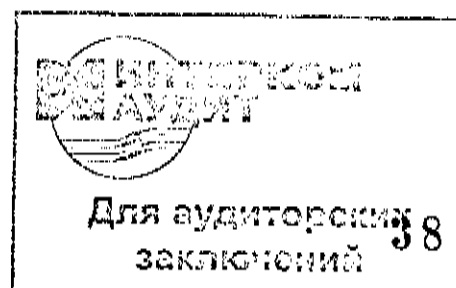
- Ведение бухгалтерского учета операций Банка в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета; непрерывность осуществления Банком своей деятельности в будущем, отсутствие у Банка намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

- Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на предоставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.



• Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие 5% от прибыли (убытка) Банка на предшествующую отчетную дату.

• Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

• Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займов отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с методом «начисления», то есть в том периоде, к которому они относятся.

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

• По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

• Процентный доход (расход) начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

• Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

• Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлена модель учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства после их первоначального признания оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

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

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

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.



Для аудиторских
заключений 39

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

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ищет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

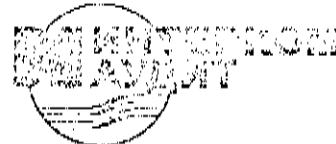
Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перепода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются распоряжением Председателя Правления Банка.

Налогообложение

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в



Для аудиторских
заключений 40

сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка может быть подвергнута и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, налогового законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

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

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

В целях составления годовой отчетности проведены следующие мероприятия.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2017 года: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, инвентаризация денежных средств и ценностей, (в том числе ревизия кассы по состоянию на 01 января 2018 года.)

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

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

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

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

Проводится работа по получению подтверждений остатков по состоянию на 1 января 2018 года по счетам клиентов.

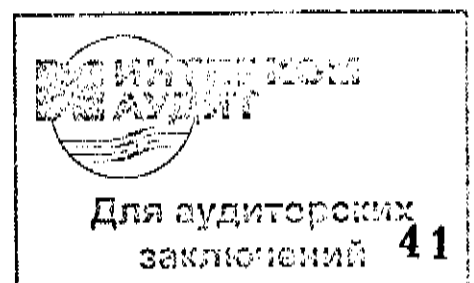
Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

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

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В 2017 году изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Существенных ошибок в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный и предшествующие ему периоды не выявлено.



2.3. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

В Учетной политике Банка на 2018 год отражены основные изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

2.4. События после отчетной даты

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 145 тыс. руб.,

- перечислата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 605 тыс. руб.

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

2.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности и оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

Резервы на возможные потери по ссудам

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обеспечении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

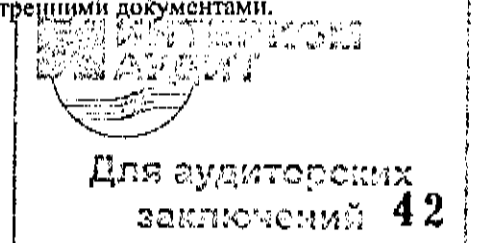
Резервы на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

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

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

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



Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

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

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая вексели третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату по временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

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

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

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

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Справедливая стоимость

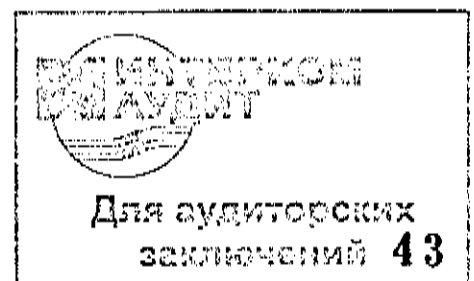
Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.



3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Наличные денежные средства	9 277	4 864
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	35 815	25 675
Корреспондентские счета в банках:	4 442	19 103
- Российской Федерации	4 440	19 082
- других стран	2	21
Счета по другим операциям и для осуществления клиринга	12 056	5 535
За вычетом резерва под обесценение	0	4
Итого денежные средства и их эквиваленты	61 590	55 173

3.2. Чистая ссудная задолженность

Общий размер чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 г. составляет 542 961 тыс. руб. и включает в себя межбанковские кредиты – 45 000 тыс. руб., кредиты юридических лиц – 448 665 тыс. руб. и физических лиц – 72 119 тыс. руб.

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

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Межбанковские кредиты	45 000	106 274
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	448 665	373 793
Кредиты юридическим лицам	126 414	153 821
Кредиты юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства в т.ч.:	319 457	217 178
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 845	-
Прочие требования	2 794	2 794
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	72 119	69 054
Потребительские кредиты	61 481	57 527
Ипотечные кредиты	10 638	11 527
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	565 784	549 121
Фактически сформированный резерв на возможные потери	22 823	40 356
Итого чистая ссудная задолженность	542 961	508 765

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01 января 2018	На 01 января 2017
1	2	3	4
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	445 871	370 999
1.1	обрабатывающие производства	39 605	45 382
1.2	строительство	140 405	120 454
1.3	транспорт и связи	5 665	5 966
1.4	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	172 130	148 782



Для аудиторских
заключений 44

1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46 696	9 103
1.6	прочие виды деятельности	24 045	38 149
1.7	на завершение расчетов	17 325	3 163
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и ИП, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	319 457	217 178
	из них ПОС:	-	-
2.1	ИП (индивидуальным предпринимателям)	2 845	-
2.1.1	из них ПОС:	-	-

Из данных таблицы следует, что большая доля ссудной задолженности юридических лиц 38,61% приходится на сферу деятельности «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования».

71,65% ссудной задолженности юридических лиц приходится на кредиты малому и среднему предпринимательству, что соответствует основной бизнес-модели Банка обслуживание и финансирование малых и средних предприятий (МСП).

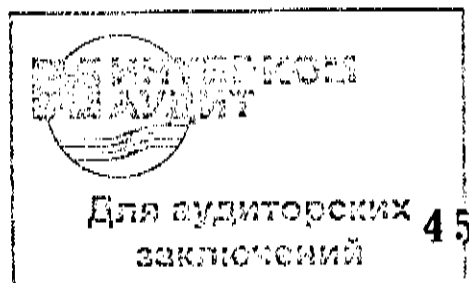
В таблице ниже представлены данные о распределении бизнеса в регионах России по кредитам заемщикам - резидентам, в тыс. руб.

Территория места нахождения заемщика	Остаток ссудной задолженности на 01 января 2018		Остаток ссудной задолженности на 01 января 2017	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Владимирская область	-	-	3 288	-
Калужская область	1 769	-	713	-
Москва	434 821	5 665	346 144	8 484
Московская область	46 651	-	42 329	6 065
Республика Дагестан	619	-	713	-
Республика Татарстан	1 000	-	-	-
Ростовская область	-	-	1 446	-
Рязанская область	2 085	-	2 000	-
Тверская область	574	-	2 045	-
Всего:	487 519	5 665	398 678	14 549

В соответствии с представленными данными 89,3% ссудной задолженности приходится на Московский регион (в 2016 году – 85,8%), поскольку деятельность в данном регионе является приоритетной.

3.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	ИМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	-	-	-	2 201	2 166	585	4 952
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	-	-	-	405	18	2 166	2 589
Приобретено за год	-	-	-	405	18	2 166	2 589
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	-	-	-	1 145	529	2 122	3 796
Амортизационных отчислений за год	-	-	-	631	529	-	1 160
Продажи за год	-	-	-	514	-	144	658



Списания за год	-	-	-	-	-	1 978	1 978
Стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	1 461	1 655	629	3 745

тыс. руб.	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	-	-	-	3 067	813	184	4 064
Увеличение стоимости, всего, в т.ч. за счет:	-	-	-	357	1 599	1 759	3 715
Приобретено за год	-	-	-	357	1 599	1 759	3 715
Уменьшение стоимости, всего в т.ч. за счет:	-	-	-	1 223	246	1 358	2 827
Амортизационных отчислений за год	-	-	-	666	246	-	912
Продажи за год	-	-	-	557	-	151	708
Списания за год	-	-	-	-	-	1 207	1 207
Стоимость на 1 января 2017 года	-	-	-	2 201	2 166	585	4 952

Ограничений прав собственности на основные средства не имеется. Переоценка основных средств в 2017 году не производилась.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, у Банка отсутствуют.

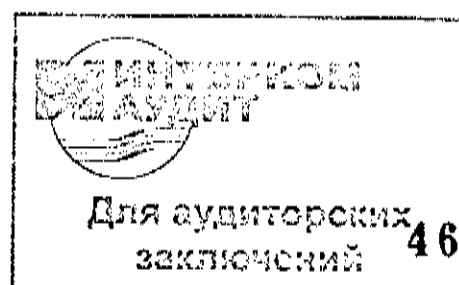
3.4. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Финансовые активы, всего	1 315	1 678
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	1 873	3 073
Начисленные проценты по финансовым активам	1 873	3 073
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(558)	(1 395)
Нефинансовые активы, всего	1 069	1 159
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 056	2 338
Предоплата по товарам и услугам	403	506
Авансовые платежи по налогам	74	109
Расходы будущих периодов	303	580
Прочие	1 276	1 143
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(987)	(1 179)
Итого прочие активы	2 384	2 837

3.5. Средства кредитных организаций

	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	60 000	-
Итого средства кредитных организаций (КО)	60 000	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении причисленных средств других кредитных организаций в течение 2017 года.



3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	190 777	230 636
Текущие/расчетные счета	157 422	184 343
Срочные депозиты	33 355	46 293
Невыплаченные переводы	1	1
Физические лица всего, в т.ч.:	511	530
Текущие/расчетные счета	80	80
Срочные депозиты	431	450
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	191 289	231 167

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 года.

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

Отрасль экономики	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Обрабатывающие производства	14 441	12 514
Строительство	77 139	81 651
Транспорт и связь	4 271	2 376
Оптовая и розничная торговля	48 121	79 882
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44 434	34 309
Прочие виды деятельности	2 371	19 904
Физические лица	512	531
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	191 289	231 167

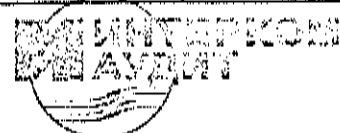
3.7. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отсутствуют выпущенные долговые обязательства в виде векселей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 года.

3.8. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	2 755	550
Прочие незавершенные расчеты	-	142
Суммы до выяснения	2 364	-
Кредиторская задолженность	145	166
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	246	242
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	3062	3 213
Задолженность по расчетам с персоналом	2 994	3 112
Налоги к уплате	68	101
Итого прочие обязательства	5 817	3 763



Для аудиторских
заключений 47

3.9. Средства участников

Ниже представлен список участников Банка.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	На 1 января 2018		На 1 января 2017	
	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)	Размер доли, %	Номинальная стоимость доли, (руб.)
Хактаныр Сипахи	66,631	76 626 096,74	66,631	76 626 096,74
Сидорова Елизавета Олеговна	10,344	11 895 716,26	10,344	11 895 716,26
Степанова Екатерина Александровна	10,276	11 817 803,00	10,276	11 817 803,00
ООО «ПроКоммерц Холдинг»	9,712	11 168 232,00	9,712	11 168 232,00
Тарасова Елена Ивановна	3,037	3 492 152,00	3,037	3 492 152,00
Итого	100,000	115 000 000,00	100,000	115 000 000,00

В 2017 году изменений в составе участников Банка не произошло.

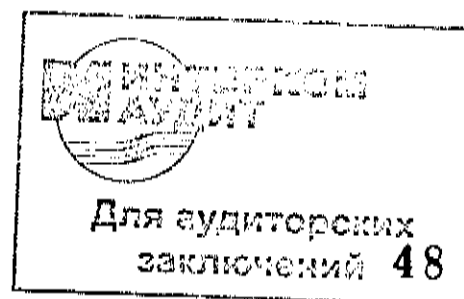
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Информация о чистых доходах (расходах)

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Чистые процентные доходы с учетом резерва	111 123	98 741
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 143	9 010
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-209	-4 082
Комиссионные доходы	20 115	24 405
Комиссионные расходы (вычитаются)	1 482	1 436
Изменение резерва по прочим потерям	4 667	-7 224
Прочие операционные доходы	1 843	4 254
Итого чистых доходов	138 200	123 668

4.2. Информация о чистых процентных доходах с учетом резерва

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Процентные доходы, всего, в том числе:	116 645	112 625
От размещения средств в кредитных организациях	11 154	9 694
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	105 491	102 931
Процентные расходы, всего, в том числе:	4 242	3 840
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 587	2 069
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 655	1 771
По выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистые процентные доходы (разница между дох. и расх.)	112 403	108 785
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-1 280	-10 044
Итого чистых процентных доходов с учетом резерва	111 123	98 741

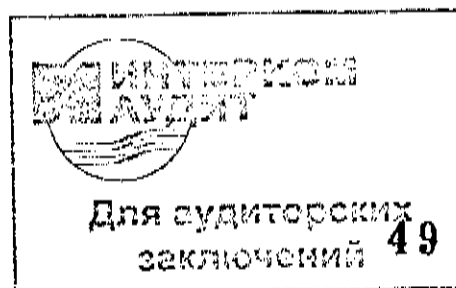


4.3. Информация о комиссионных доходах и расходах

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 444	1 744
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	7 952	9 570
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4 557	5 806
Комиссионные вознаграждения по операциям, не относящимся к ссудным	6 162	7 285
Итого комиссионных доходов	20 115	24 405
Комиссионный сбор за проведение операций с валютными ценностями	305	371
Комиссионный сбор за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	39	41
Комиссионный сбор за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 106	905
Комиссионный сбор за полученные гарантии и поручительства	32	119
Итого комиссионных расходов	1 482	1 436

4.4. Информация об операционных расходах

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Расходы на оплату труда персонала, включая премии и компенсации	65 389	62 119
Палоги и сборы в виде начислений на заработную плату персонала, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	9 308	8 757
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	631	666
Амортизация по нематериальным активам	529	245
Расходы на ремонт основных средств и другого имущества	1 295	74
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 301	3 171
Арендная плата по арендованным основным средствам и др. имуществу	8 494	8 565
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	604	606
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	1 412	1 122
Расходы по выбытию (реализации) имущества	327	329
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	77	96
Расходы на служебные командировки	611	1 035
Расходы на охрану	252	270
Расходы на рекламу	345	337
Представительские расходы	862	2 186
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 094	5 136
Судебные и арбитражные издержки	38	736
Расходы на аудит	631	614
Расходы на страхование	90	179
Другие организационные и управленческие расходы	10 851	20 002
Расходы по прочим (хозяйственным) операциям	14	23
Расходы по другим банковским операциям и сделкам	2	1
Расходы от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	128
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	210
Итого операционных расходов	110 157	116 607



4.5. Информация о прочих операционных доходах

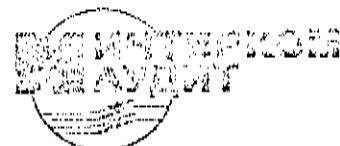
тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	144	144
Доходы по выплате вознаграждений работникам	321	338
Доходы прошлых лет (погашение списанной в предшествующих отчетных периодах дебиторской задолженности)	4	2 439
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1 373	1 071
Прочие доходы	1	262
Итого комиссионных расходов	1 843	4 254

4.6. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	74 204	72 924	-1 280	147 593	137 549	-10 044
Средства, размещенные на корреспондентских	0	4	4	127	124	-3
Ссудная и приравненная к ней задолженность,	72 849	71 561	-1 288	144 521	135 016	-9 505
Начисленные проценты по финансовым активам	1 355	1 359	4	2 945	2 409	-536
Прочие активы	3 595	3 365	-230	1 521	840	-681
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным	29 115	34 012	4 897	58 745	52 202	-6 543
Всего за отчетный период	106 914	110 301	3 387	207 859	190 591	-17 268

4.7. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Расходы на заработную плату и премии	65 389	62 119
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	9 308	8 757
Расходы на обучение	77	96
Прочие выплаты персоналу	611	1 035
Итого расходы на содержание персонала	75 385	72 007



Для аудиторских
заключений 50

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2017 году составила 139 тыс. руб. (2016 год: 132 тыс. руб.).

4.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	3 996	1 817
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	2 977	2 933
Расходы по налогу на имущество	5	8
Расходы по прочим налогам и сборам	66	309
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	7 044	5 067

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

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

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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие блоки:

- систему управления рисками (распределение полномочий);
- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- систему информирования, отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

К задачам, которые реализуются в рамках системы управления рисками:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено, в том числе реализацией мероприятий предусмотренных Концепцией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из текущей потребности в капитале по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- оптимизация соотношения риска и финансового результата по всем направлениям деятельности Банка;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий;
- постоянный мониторинг и контроль уровня рисков;
- стабильное функционирование Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.

БАЙКАР-БАНК

Для аудиторских
заключений

Банк имеет многоуровневую организационную структуру управления рисками.

Банк обеспечивает на уровне организационной структуры разделение функций, связанных с принятием рисков, и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения. В связи с чем Стратегия четко определяет задачи, компетенцию и обязанности подразделений, ответственных за принятие рисков, и подразделений, ответственных за управление ими.

Управление рисками и капиталом осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание участников;
- Наблюдательный совет;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;

Тактическое управление рисками:

- Кредитный комитет Банка.

Текущее управление и контроль:

- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков;
- подразделения Банка, осуществляющие функции управления рисками;
- подразделения Банка, осуществляющие функции контроля рисков.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также внутренними документами Банка.

Перечень подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков:

- Операционное управление;
- Кредитное Управление;
- Казначейство;
- Управление поддержки бизнеса;
- Управление бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения;
- Управление развития бизнеса.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски в соответствии с внутренним документом Банка «Методология и процедуры определения значимых рисков в ООО «ПроКоммерцБанк».

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банк признает значимыми следующие финансовые риски:

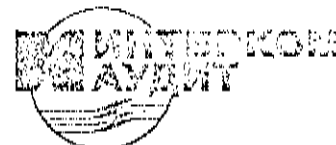
- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- рыночный.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением.

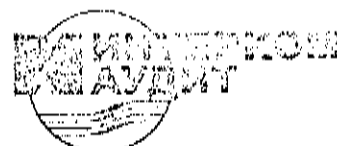
Методы, используемые Банком для оценки (определения) размера рисков и капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска.

Виды рисков	Методика расчета риска и достаточности капитала
Кредитный риск	- Оценка риска в соответствии с концепцией определения Экономического капитала, с учетом стандартизированного подхода, изложенного в Инструкции №180-И (количественный метод определения потребности в капитале); - Методологии оценки и резервирования кредитного риска в соответствии с внутриванковскими документами, разработанными в соответствии с Положением



Для аудиторских
заключений 52

Виды рисков	Методика расчета риска и достаточности капитала
	<p>Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее - Положение №590-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение №283-П);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Количественная оценка вероятных потерь на основе вероятностей дефолта (PD), ожидаемых (EL) и неожиданных потерь (UL); - Оценка и мониторинг количественных показателей риска на основании Указания № 4336-У.
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> - Оценка в соответствии с Инструкцией №180-И; - Оценка количественных показателей риска на основании Указания № 4336-У; - Количественная оценка вероятных потерь на основе вероятностей дефолта (PD), ожидаемых (EL) и неожиданных потерь (UL); - Собственная методика определения потребности в капитале в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> - Метод коэффициентов (нормативный подход) в соответствии с Инструкцией № 180-И; - Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности (на основании формы отчетности 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам погашения и погашения", (далее - форма 0409125) установленной приложением 1 к Указанию N 4212-У); - Мониторинг риска ликвидности и оценка количественных показателей на основании Указания № 4336-У; - Собственная методика определения потребности в капитале в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> - Оценка риска в соответствии с концепцией определения Экономического капитала, с учетом стандартизированного подхода, изложенного в Инструкции №180-И (количественный метод определения потребности в капитале); - Стандартизированный подход в соответствии с Положением № 511-П.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> - Оценка риска в соответствии с концепцией определения Экономического капитала, с учетом стандартизированного подхода, изложенного в Инструкции №180-И (количественный метод определения потребности в капитале); - Базовый индикативный подход в соответствии с Положением № 346-П; - Метод статистического анализа возникновения риска и уровня понесенных убытков.
Процентный риск	<ul style="list-style-type: none"> - Мониторинг показателя процентного риска на основе Указания № 4336-У; - Собственная методика оценки процентного риска на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее форма № 0409127) Указания № 4212-У, в соответствии с концепцией определения Экономического капитала.
Нефинансовые риски	
Комплаенс-риск	Риски с качественной системой оценки.
Правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск	Выделение (резерв) определенной суммы (установленный процент от капитала Банка) на покрытие вероятных убытков от реализации указанных рисков.
Потенциальные (новые, непредвиденные) риски	
Риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Концепцией развития Банка	Выделение (резерв) определенной суммы (установленный процент от капитала Банка) на покрытие вероятных убытков от реализации указанных рисков.



Для аудиторских
заключений 53

Органы управления Банка обеспечиваются необходимым объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

СУР на регулярной основе формирует отчетность:

1) «Отчет о результатах выполнения ВПОДК» (представляется Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка не реже одного раза в год) содержащий, в том числе информацию:

- о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

2) «Отчет о результатах стресс-тестирования» (шаблон отчета приложен во внутреннем документе Банка «Положение о проведении стресс-тестирования в ООО «ПроКоммерцБанк») (представляется Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка 2 (два) раза в год или в случае необходимости, на внеплановой основе).

3) «Отчет о значимых рисках» (представляется Наблюдательному совету ежеквартально и исполнительным органам Банка - ежемесячно) включает следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

- «Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала» (представляется Наблюдательному совету ежеквартально и исполнительным органам Банка - ежемесячно)

4) «Отчет о выполнении обязательных нормативов» (представляется Наблюдательному совету ежеквартально и исполнительным органам Банка - ежемесячно).

5) Отчеты в разрезе каждого из значимых рисков представляются Наблюдательному совету ежеквартально и исполнительным органам Банка - ежемесячно. Информация, содержащаяся в данных отчетах, приведена в соответствующих Главах (по видам рисков) внутреннего документа Банка «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк».

Представление Председателю Правления, руководителям подразделений, и членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, отчетов (информации) осуществляется в следующем порядке:

- о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, достижении сигнальных значений или использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке - ежедневно;

- о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком - не реже одного раза в месяц.

Рассмотрение отчетности ВПОДК осуществляется на регулярной основе:

- органами управления Банка на своих заседаниях;

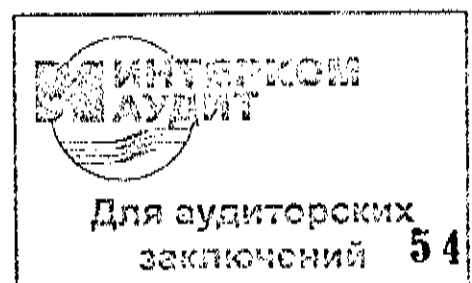
- подразделениями Банка в рамках текущей деятельности.

Стресс-тестирование по значимым рискам проводится СУР не реже 2-х раз в год и его результаты предоставляются органам управления Банка.

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

По результатам рассмотрения отчетности ВПОДК и стресс-тестирования в Банке разработан и в случае необходимости реализуется комплекс мер (мероприятий, способов) для снижения уровня рисков. Более детально соответствующий комплекс мер по видам значимых рисков определен во внутрибанковских документах по управлению данными рисками, а также во внутреннем документе «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк».

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



5.2. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение всех требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка, как непрерывно действующего предприятия. 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 во внутреннем документе «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк»;

- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной (кризисной) ситуации;

- Концепция развития Банка;

- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;

- формирование системы управления банковскими рисками;

- формирование системы отчетности для Наблюдательного совета и исполнительных органов;

- стресс-тестирование;

- положение о системе оплаты труда и премировании работников Банка.

Структура капитала в соответствии с Базелем III должна включать капитал первого уровня (основной капитал) и капитал второго уровня (дополнительный капитал).

В составе основного капитала выделены:

1) базовый капитал

2) добавочный капитал.

В качестве базового подхода к определению совокупного объема необходимого кредитной организации капитала Банк использует стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 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 N 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.

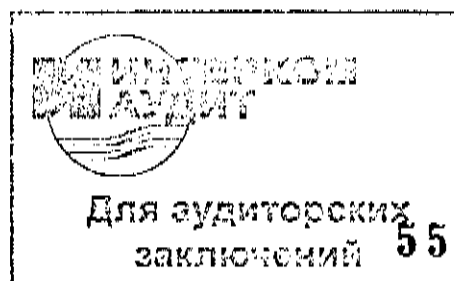
Минимально допустимое числовое значение норматива N 1.1 установлено в размере 4,5 процента.

Минимально допустимое числовое значение норматива N 1.2 установлено в размере 6,0 процентов.

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

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 года Банк выполнил установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала банка	Предельное значение установленное Банком России (%)	Значение на 01 января 2018 (%)	Значение на 01 января 2017 (%)
Н1.1	4,5	38,56	39,57
Н1.2	6	38,56	39,57
Н1.0	8,0	40,97	39,74



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

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

Фактическое значение на 01.01.18г.	Максимальное значение за отчетный период	Среднее значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
859 857	916 812	858 034	812 420

* Таблица составлена на основании формы 0409135

Дополнительно Банк рассчитывает совокупный объем необходимого капитала (Экономический капитал) путем суммирования величин кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартизированными методами Банка России (Инструкция № 180-И, Положение № 511-П, Положение № 346-П), умноженных на минимальные плановые (целевые) требования Банка, величин прочих значимых рисков (концентрации, ликвидности, процентного), резерва на покрытие нефинансовых (с качественной оценкой) и потенциальных рисков (риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Концепцией развития Банка).

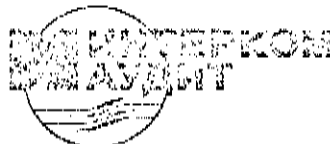
В целях оценки достаточности капитала Банк использует соотношение совокупного объема необходимого Банку капитала (Экономического) и объема капитала, имеющегося в его распоряжении (Фактического).

Банк проводит сравнительный анализ показателей капиталов и уровней достаточности (Экономического, Фактического (Располагаемого)) в целях:

- в целях определения буфера капитала, отражающего размер свободных или недостающих средств на покрытие рисков, и определения мер по его регулированию в случае необходимости на ежеквартальной основе;
- определения достаточности капитала на покрытие рисков;
- разработки мер по регулированию капитала и плана действий в неблагоприятных условиях (в т.ч. увеличение капитала);
- для планирования капитала по результатам оценки рисков, а также в целях разработки Концепции развития Банка.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (Форма 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	198 890	X	X	X
1.1	отнесенные к базовый капитал	X	198 890	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	198 890
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 696
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15, 16	251 289	X	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	3 745	X	X	X



Для аудиторских
заключений 56

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего	X	1 324	X	X	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	331	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	331
4	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3, 5, 6, 7	559 459	X	X	X

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В течение 2017 года у Банка отсутствовали:

- существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию, а также не имели место операции обмена активов или обязательств;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей;
- движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

В показатель денежные средства на начало отчетного года не вошли остатки на корреспондентских счетах в иных странах в сумме 21 тыс. руб., на конец отчетного года – в сумме 4 тыс.руб. как актив, по которому существует риск потери.

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 годов все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

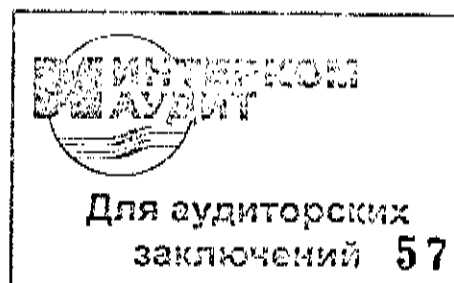
В течение отчетного периода, а также в предыдущем отчетном периоде у Банка отсутствовали существенные операции, не требующие использования денежных средств (в том числе, неденежная операционная, неденежная инвестиционная деятельность)

Ниже в таблице представлена информация о размере денежных средств в банке на начало и конец отчетного периода:

тыс.руб.	2017 год	2016 год
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	55 152	63 030
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	61 586	55 152

По сравнению с 2016 годом в 2017 году снизилось влияние переоценки на валютные статьи баланса Банка:

тыс.руб.	2017 год	2016 год
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-1657	-6657



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

Показатель финансового рычага призван:

- дополнить регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в 2017 году Банком России не устанавливалось.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял экономические нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Размер норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) по состоянию на 01.01.18 составил 0.1% (на 01.01.17 – 0.2%, расчет произведен в соответствии с редакцией инструкции 180-И, действовавшей на 01.01.18).

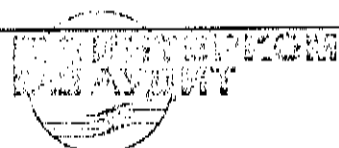
Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

8. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

8.1. Страновая концентрация активов и обязательств

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	9 277	-	-	9 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 906	-	-	37 906
2.1	Обязательные резервы	2 091	-	-	2 091
3	Средства в кредитных организациях	16 496	2	-	16 498
4	Чистая ссудная задолженность	519 673	23 288	-	542 961
5	Требования по текущему налогу на прибыль	1 003	-	-	1 003
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 745	-	-	3 745
8	Прочие активы	2 344	40	-	2 384
9	Итого активов	590 444	23 330	0	613 774
	Обязательства				



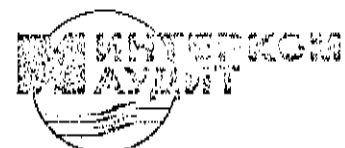
Для аудиторских
заключений **58**

10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
11	Средства кредитных организаций	60 000	-		60 000
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	180 530	10 685	74	191 289
12.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	398	19	14	431
13	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
15	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	5 817			5 817
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 462			2 462
18	Итого обязательств	248 809	10 685	74	259 568
	Чистая балансовая позиция	341 635	12 645	-74	354 206

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	4 864	-	-	4 864
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 736	-	-	27 736
2.1	Обязательные резервы	2 061	-	-	2 061
3	Средства в кредитных организациях	24 617	17	-	24 634
4	Чистая ссудная задолженность	482 495	26 270	-	508 765
5	Требования по текущему налогу на прибыль	1 708	-	-	1 708
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 952	-	-	4 952
8	Прочие активы	2 791	46	-	2 837
9	Итого активов	549 163	26 333	0	575 496
	Обязательства				
10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-
11	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	223 787	7 284	96	231 167
12.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	417	19	14	450
13	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
15	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	3 763	-	-	3 763



Для аудиторских
заключений 59

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 359	-	-	7 359
18	Итого обязательств	234 909	7 284	96	242 289
	Чистая балансовая позиция	314 254	19 049	-96	333 207

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения. У Банка в 2017 году были открыты корреспондентские счета в двух российских банках-партнерах и в банке-нерезиденте в Турции.

8.2. 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) и физических лиц.

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

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 погашения 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.

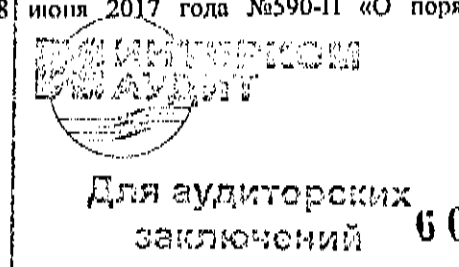
Банком применяются методы минимизации кредитного риска и риска концентрации, в т.ч.:

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

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, а также в целях минимизации кредитного риска в результате стрессовых событий, Банком производятся следующие корректирующие мероприятия:

- вводятся дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменяются, в случае необходимости, условия кредитования;
- производится досрочное взыскание в отношении операций (сделок) по которым выявлен повышенный кредитный риск с использованием инструментов в соответствии с договорными условиями;
- проводится реструктуризация требований, в отношении которого выявлен повышенный кредитный риск;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения, с целью снижения остаточного риска;
- погашаются требования за счет реализации обеспечения с использованием разработанных Банком методов (реализация заложенного имущества на основании доверенности, расторжение гарантийного депозита и др.);
- производится доформирование резерва на возможные потери;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска и риска концентрации.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет системный контроль структуры портфеля ссуд и его качественного состава. 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, устойчивость бизнеса контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату, а также при появлении признаков обесценения.

Резервы, формируемые на портфельной основе

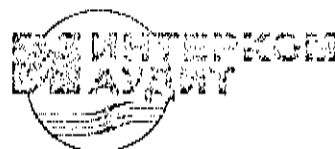
На портфельной основе формируются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми и по которым отсутствуют признаки индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно. При оценке резерва на портфельной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение.

В Банке разработана и применяется методика стресс-тестирования кредитного портфеля. 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.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.

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

N п/п	Наименование актива	на 01 января 2018					Величина резервов на возможные потери
		общая сумма просроченной задолженности	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	
1	Предоставленные кредиты (займы), всего, в том числе:	9 416	-	-	-	9 416	9 416
1.1	Предоставленные кредиты (займы) КО	-	-	-	-	-	-
1.2	Предоставленные юр. лицам ссуды (займы), всего	8 363	-	-	-	8 363	8 363
1.3	Предоставленные физ. лицам ссуды (займы), всего	1 053	-	-	-	1 053	1 053
2	Требования по получению процентных доходов, всего:	507	-	-	-	507	507
2.1	Требования по получению процентных доходов к КО	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению процентных доходов к юр. лицам	268	-	-	-	268	268



Для аудиторских
заключений 61

2.3	Требования по получению процентных доходов к физ. лицам	239	-	-	-	239	239
3	Прочие требования	882	11	24	42	805	796
4	Итого Просроченные активы	10 805	11	24	42	10 728	10 719

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01 января 2017 г., в тыс. руб.

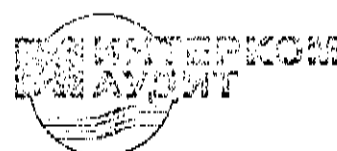
N п/п	Наименование актива	на 01 января 2017					
		общая сумма просроченной задолженности	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	Величина резервов на возможные потери
1	Предоставленные кредиты (займы), всего, в том числе:	28 537	-	-	-	28 537	28 537
1.1	Предоставленные кредиты (займы) КО	-	-	-	-	-	-
1.2	Предоставленные юр. лицам ссуды (займы), всего	27 484	-	-	-	27 484	27 484
1.3	Предоставленные физ. лицам ссуды (займы), всего	1 053	-	-	-	1 053	1 053
2	Требования по получению процентных доходов, всего:	1 361	-	30	20	1 311	1 361
2.1	Требования по получению процентных доходов к КО	-	-	-	-	-	-
2.2	Требования по получению процентных доходов к юр. лицам	1 122	-	-	-	1 122	1 122
2.3	Требования по получению процентных доходов к физ. лицам	239	-	30	20	189	239
3	Прочие требования	1 089	20	95	107	867	1 073
4	Итого Просроченные активы	30 987	20	125	127	30 715	30 971

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 1,7% на 01.01.2018 г. и 5,2% на 01.01.2017 г., исходя из принципа отнесения всей ссуды к просроченной, если просрочен хотя бы один из показателей:

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

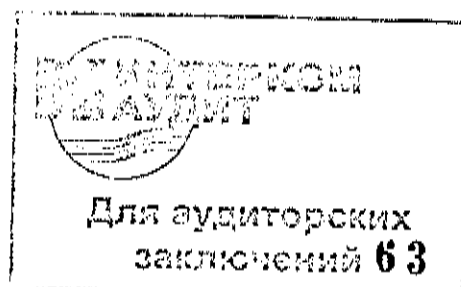
На основе данного принципа формируется форма отчетности 0409115.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01 января 2018 (тыс. руб.)	на 01 января 2017 (тыс. руб.)
1	Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:	445 871	370 999
1.1.	реструктурированные ссуды всего	2 698	2 698
	Сумма	2 698	2 698
	кол-во	1	1
	Резервы	2 698	2 698



Для аудиторских
заключений 62

	доля в общей сумме ссуд, %	0,61%	0,73%
	В том числе по видам реструктуризации		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	2 698	2 698
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
1.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	2 698	2 698
2	Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:	72 119	69 054
2.1.	реструктурированные ссуды всего	-	-
	Сумма	-	-
	кол-во	-	-
	Резервы	-	-
	доля в общей сумме ссуд, %	-	-
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	-	-
2.1.2.	при снижении процентной ставки	-	-
2.1.3.	при изменении графика уплаты основного долга	-	-



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01 января 2018 г., в тыс. руб.*

на 01 января 2018															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Размер просро ченной задолж енност и	Расчет ный учетом обеспе чения	Расчет ный	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	565 784	45 000	474 494	36 874	-	9 416	9 416	22 823	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	8 363	19 628	24 613	19 628	9 320	1 945	-	8 363
1.3	физических лиц	72 119	-	67 192	3 874	-	1 053	1 053	3 195	3 195	3 195	1 633	509	-	1 053
2	Требования по получению % доходов	1 873	15	1 289	62	-	507	507	X	X	558	47	4	-	507
2.1	кредитных организаций	15	15	-	-	-	-	-	X	X	-	-	-	-	0
2.2	юридических лиц	1 366	-	1 036	62	-	268	268	X	X	310	38	4	-	268
2.3	физических лиц	492	-	253	-	-	239	239	X	X	248	9	-	-	239
3	Реструктурирова нные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, классиф в соотв. с п/п 3.12.3 п. 3.12 Полож. Банка России N 590-П	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Таблица составлена на основании формы 04/09/115

Для аудиторских
заключений 64

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01 января 2017 г., в тыс. руб. *

на 01 января 2017															
№	Вид финансового актива	Общая сумма требован ия	Категория качества					Размер просро ченной задолж енност и	Расчет ный учетом обеспе чения	Расчет ный с учетом обеспе чения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V				Итого	Фактически сформированный			
												II	III	IV	V
1	Ссудная и приравненная к ней	549 121	55 000	441 844	23 340	400	28 537	28 537	44 000	40 356	40 356	8 374	3 241	204	28 537
1.1	кредитных организаций	106 274	55 000	51 274	-	-	-	-	754	754	754	754	-	-	-
1.2	юридических лиц	373 793	-	324 799	21 110	400	27 484	27 484	40 742	37 098	37 098	6 258	3 152	204	27 484
1.3	физических лиц	69 034	-	65 771	2 230	-	1 053	1 053	2 504	2 504	2 504	1 362	89	-	1 053
2	Требования по получению % доходов	3 073	21	1 691	-	-	1 361	1 361	X	X	1 395	34	-	-	1 361
2.1	кредитных организаций	130	21	109	-	-	-	-	X	X	1	1	-	-	-
2.2	юридических лиц	2 522	-	1 400	-	-	1 122	1 122	X	X	1 151	29	-	-	1 122
2.3	физических лиц	421	-	182	-	-	239	239	X	X	243	4	-	-	239
3	Реструктурирова нные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.4	Ссуды, классиф в соотв. с п/п 3.12.3 п. 3.12 Полож. Банка России N 590-П	18 309	-	18 309	-	-	-	-	1 099	1 099	1 099	1 099	-	-	-

* Таблица составлена на основании формы 04/09115

По состоянию на 01.01.18г. в кредитном портфеле преобладают кредиты второй категории качества, составляющие 83,8% общего объема ссудной задолженности. Объем ссудной задолженности второй категории качества вырос за 2017г на 7,3%. Удельный вес ссуд, классифицированных в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России N 590-П в общем объеме ссуд составил 0% на 01.01.2018 г., 3,3% на 01.01.2017 г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена классификация активов по группам риска и о совокупном объеме кредитного риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Активы	на 01 января 2018 (тыс. руб.)	на 01 января 2017 (тыс. руб.)
Активы с нулевым риском	46 825	30 803
Активы с 20%-м риском	45 844	99 001
Активы с 50%-м риском	-	-
Активы с 100%-м риском	508 056	455 841
Активы с 150%-м риском	-	-
Активы с повышенным коэффициентом риска	25 299	26 379
Активы с пониженным коэффициентом риска	11 136	4 583
Итого активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	524 705	462 355
Среднее значение за отчетный период	508 985	447 898

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

на 01 января 2018	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	47 569 (40 000)	-	47 569 (40 000)
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	1 761 680	42 171	1 803 851
Коммерческая и жилищная недвижимость	87 341	21 293	108 634
Земля	20 700	-	20 700
Транспортные средства	63 580	10 102	73 682
Гарантии и поручительства	1 442 809	10 776	1 453 585
Товары и оборудование	147 250	-	147 250
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 801 680	42 171	1 843 851

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01 января 2017 г., в тыс. руб.

на 01 января 2017	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	-	-	-
Обеспечение 2 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	34 967	-	34 967
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.	266 836	28 778	295 614
Коммерческая и жилищная недвижимость	74 599	22 473	97 072
Земля	1 040	-	1 040
Транспортные средства	90 646	6 305	96 951
Гарантии и поручительства	1 299 481	13 646	1 313 127
Товары и оборудование	100 551	-	100 551
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	1 601 284	42 424	1 643 708

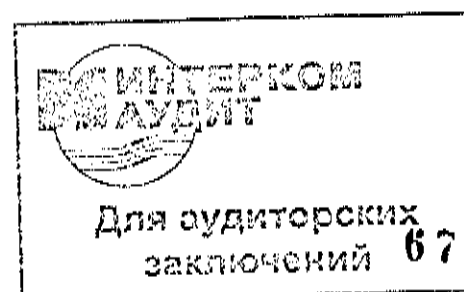


Для аудиторских
заключений 66

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

Банк не осуществляет операций с обременением активов

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:	-	-	599 004	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах и кредитных организациях	-	-	16 498	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	45 000	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	448 665	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	72 119	-
8	Основные средства	-	-	12 395	-
9	Прочие активы	-	-	4 327	-



Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2	25
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	24 806	27 456
2.1	банкам-нерезидентам	-	1 274
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	24 806	27 456
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 759	10 329
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 716	10 287
4.3	физических лиц - нерезидентов	43	42

8.3. Риск ликвидности

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

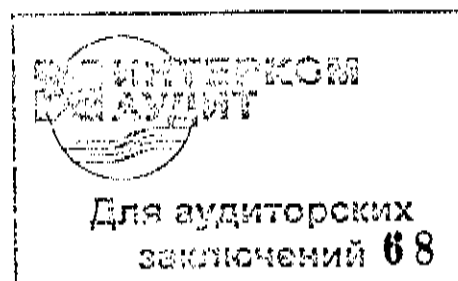
Риск ликвидности связан со следующими обстоятельствами:

- вероятность потерь при реализации активов либо ппиду 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 и риск непредвиденных требований ликвидности.

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 осуществляет свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- 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, природе 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.

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 методики 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 в 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.

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.

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 (ПЛ5) 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).

Стресс-тестирование является одним из инструментов системы управления рисками, в т.ч. риском ликвидности, и применяется для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для его покрытия в предусмотренных условиях сценария.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не менее чем по двум сценариям (умеренный/критический):

СЦЕНАРИЙ 1 - увеличение ЕС_{ликвид.риск} на 7%;

СЦЕНАРИЙ 2 - увеличение ЕС_{ликвид.риск} на 10%.

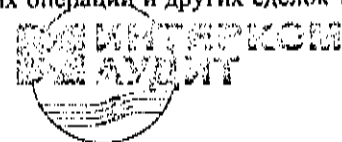
При планировании уровня риска ликвидности и капитала необходимого на его покрытие Банк увеличивает показатель ЕС_{ликвид.риск.план} на 15% и 30%.

Дополнительно Банк проводит стресс-тестирование по группе показателей ликвидности (РГЛ). Оценка осуществляется в соответствии с Указанием № 4336-У с ухудшением расчетных составляющих на 10% и 30%.

Органы управления Банка регулярно информируются о состоянии ликвидности и рассматривают отчеты, в т.ч. о результатах стресс-тестирования, предусмотренные внутренними документами («Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк», «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом в ООО «ПроКоммерцБанк», «Положение по организации управления риском ликвидности в ООО «ПроКоммерцБанк») для использования в текущей деятельности Банка и принятии управленческих решений.

Минимизация риска ликвидности предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к дефициту ликвидности.

Основным методом минимизации риска ликвидности, контролируемого на уровне Банка, является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом,



Для аудиторских
заключений

69

чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов риска. При этом особое внимание обращается на согласованность действий всех структурных подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, доступность информации о состоянии ликвидности для данных подразделений и соблюдение принципов разделения полномочий, порядка согласования и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам, несущим риск ликвидности.

К методам управления/снижения рисков(а) относятся:

- реализация определенной части активов для изменения состояния ликвидности;
- ограничения размеров размещения активов по отдельным категориям заемщиков;
- ограничения размеров размещения активов по размерам средств;
- ограничения или установление сроков и размеров привлечения депозитов, займов или межбанковских кредитов, а также введение лимитов на привлечение денежных средств от юридических лиц или от кредитных организаций в зависимости от сроков привлечения;

- сокращение или приостановление проведения расходов, в первую очередь, управленческих;
- система сигнальных значений показателей ликвидности, определенных данным Положением;
- система ежедневного мониторинга нормативов мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности

Банка;

- ежемесячное составление краткосрочного прогноза в виде баланса ликвидности по совокупному разрыву ликвидности активов и обязательств с учетом сроков, оставшихся до погашения;

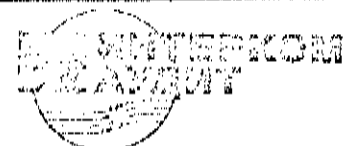
- ежеквартальный мониторинг значений показателей ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием № 4336-У.

На случай непредвиденного развития событий, а 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 «ПроКоммерцБанк».

В течение отчетного 2017 года ежедневные значения нормативов, рассчитанные Банком в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», превышали уровень, установленный Банком России параметрам и обеспечивали высокий уровень управления ликвидностью.

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

		до постре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	9 277	-	-	-	-	9 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	37 906	-	-	-	-	37 906
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	2 091	2 091
3	Средства в кредитных организациях	5 578	-	-	10 920	-	16 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	60 423	292 576	85 383	70 160	34 419	542 961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

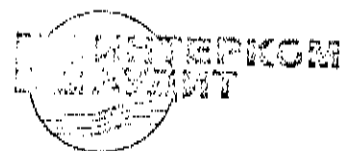


Для аудиторских
заключений 70

8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 003	-	-	-	-	1 003
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	3 745	3 745
11	Прочие активы	1 794	246	3	32	309	2 384
12	Итого активов	115 981	292 822	85 386	81 112	38 473	613 774
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	60 000	-	-	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	161 534	29 755	-	-	-	191 289
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	431	-	-	-	-	431
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	5 525	292	-	-	-	5 817
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	2462	2462
22	Итого обязательства	167 059	90 047	-	-	2 462	259 568
	Чистый разрыв ликвидности	-51 078	202 775	85 386	81 112	36 011	354 206
	Совокупный разрыв ликвидности	-51 078	151 697	237 083	318 195	354 206	X

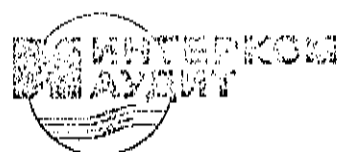
В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01 января 2017 г., в тыс. руб.

		до ностреле- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
1	Денежные средства	4 864	-	-	-	-	4 864
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	25 675	-	-	-	2 061	27 736



Для аудиторских
заключений

2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	2 061	2 061
3	Средства в кредитных организациях	20 027	-	-	4 607	-	24 634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	129 084	195 754	86 351	77 281	20 295	508 765
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 708	-	-	-	-	1 708
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	4 952	4 952
11	Прочие активы	1 655	518	69	-	595	2 837
12	Итого активов	183 013	196 272	86 420	81 888	27 903	575 496
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 874	5 140	19 153	-	-	231 167
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальный предпринимателей	450	-	-	-	-	450
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	3 500	113	150	-	-	3 763
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	7 359	7 359
22	Итого обязательств	210 374	5 253	19 303	-	7 359	242 289



Для аудиторских
заключений 72

	Чистый разрыв ликвидности	-27 361	191 019	67 117	81 888	20 544	333 207
	Соположенный разрыв ликвидности	-27 361	163 658	230 775	312 663	333 207	X

8.4. 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 (например, продаваемые ниже номинальной стоимости с дисконтом (облигации с нулевым купоном), 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".

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. У Банка отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, а также вложения в ПФИ, валютные контракты в части заключенного в них процентного риска.

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 принятия мер по ограничению процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

В качестве метода оценки Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности № 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания № 4212-У, а также методов оценки, изложенных в Указании Банка России № 4336-У. Оценка процентного риска с целью определения требований к капиталу для его покрытия осуществляется на основании разработанной собственной методике Банка, в соответствии с концепцией определения Экономического капитала, изложенной во внутренних документах Банка.

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

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	262	-	-	-	-	262
Ссудная задолженность	63 900	319 811	98 362	85 777	32 173	600 023
Итого процентных активов	64 162	319 811	98 362	85 777	32 173	600 285
Процентные обязательства						



Для аудиторских
заключений 73

Средства кредитных организаций	-	62 561	-	-	-	62 561
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 130	30 093	-	-	-	40 223
Итого процентных обязательств	10 130	92 654	-	-	-	102 784
Процентный разрыв	54 032	227 157	98 362	85 777	32 173	497 501

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	155	-	-	-	-	155
Ссудная задолженность	132 152	218 076	99 094	88 886	16 651	554 859
Итого процентных активов	132 307	218 076	99 094	88 886	16 651	555 014
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 547	5 763	20 165	-	-	50 475
Итого процентных обязательств	24 547	5 763	20 165	0	0	50 475
Процентный разрыв	107 760	212 313	78 929	88 886	16 651	504 539

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

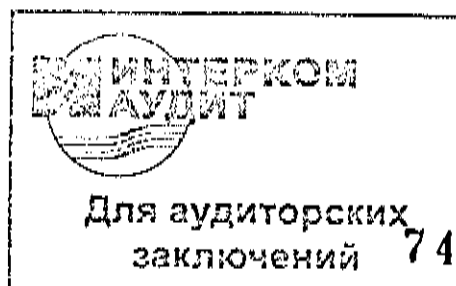
Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Рубли	2%	7 635	2%	7 811
Доллары США	2%	-45	2%	179
Евро	2%	1	2%	-9

*- Таблица составлена на основании формы 0409127.

8.5. Рыночный (валютный риск)

Рыночный (валютный) риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. У Банка отсутствуют положения - в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ПФИ, обязательства по обратной поставке ценных бумаг, толары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных и драгоценных металлах.

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 № 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. Подержанность 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 валютного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения валютных рисков, позволяющие произвести измерение риска;

- все ограничения на уровне подразделений Банка установлены таким образом, чтобы учесть необходимость 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.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке проводятся следующие корректирующие мероприятия:

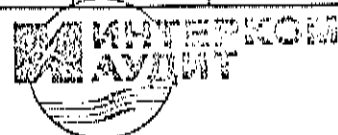
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций, лимитирование операций;

- хеджирование с использованием срочных инструментов;

- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска;

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

№	Наименование статей	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Не числительные к валютному риску	Итого
Активы							
1	Денежные средства	7 110	967	1 200	-	-	9 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	37 906	-	-	-	-	37 906
3	Средства в кредитных организациях	11 674	4 616	208	-	-	16 498
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	542 961	-	-	-	-	542 961
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

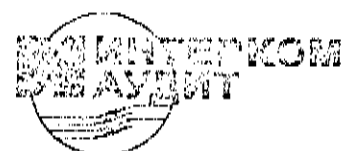


Для аудиторских
заключений 75

8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 003	-	-	-	-	1 003
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 745	-	-	-	-	3 745
11	Прочие активы	2 384	-	-	-	-	2 384
12	Итого активов	606 783	5 583	1 408	-	-	613 774
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	60 000	-	-	-	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	183 038	7 610	641	-	-	191 289
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	5 798	7	-	-	12	5 817
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 462	-	-	-	-	2 462
22	Итого обязательства	251 298	7 617	641	-	12	259 568
23	Чистая балансовая позиция	355 485	-2 034	767	-	-12	354 206

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2017 г., в тыс. руб.

№	Наименование статей	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Не чувствительные к валютному риску	Итого
Активы							
1	Денежные средства	3 232	1 551	81	-	-	4 864
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	27 736	-	-	-	-	27 736
3	Средства в кредитных организациях	1 410	20 815	2 409	-	-	24 634
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	499 333	9 432	-	-	-	508 765

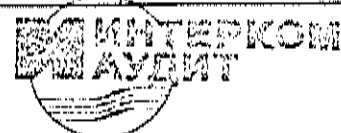


Для аудиторских
заключений 76

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 708	-	-	-	-	1 708
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 952	-	-	-	-	4 952
11	Прочие активы	2 797	40	-	-	-	2 837
12	Итого активов	541 168	31 838	2 490	-	-	575 496
Обязательства							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 066	23 061	2 040	-	-	231 167
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
19	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
20	Прочие обязательства	3 763	-	-	-	-	3 763
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 359	-	-	-	-	7 359
22	Итого обязательств	217 188	23 061	2 040	-	-	242 289
23	Чистая балансовая позиция	323 980	8 777	450	-	-	333 207

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

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2017 г.	2017 г.	2016 г.	2016 г.
Доллары США	10%	-163	10%	702
Евро	10%	61	10%	36



Для аудиторских
заключений 77

Ослабление курса рубля на 10% по отношению к доллару США и к Евро при неизменности всех прочих показателей привело бы к изменению прибыли соответственно на -163 тыс. (снижение) и на 61 тыс. руб. (увеличение). Прибыль Банка, в основном, не зависит от изменения курса рубля по отношению к иностранным валютам.

8.6. Нефинансовые риски

8.6.1. Операционный риск

Деятельность Банка сопряжена с возникновением операционного риска, который в соответствии со Стратегией управления риском и капиталом 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 операционного риска, о потенциальных рисках процессов и ИТ-систем, а также разрабатывает мероприятия по предотвращению возникновения и минимизации негативных последствий воздействия операционного риска, в том числе планы непрерывности деятельности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

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 Банка. 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. В Банке 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.

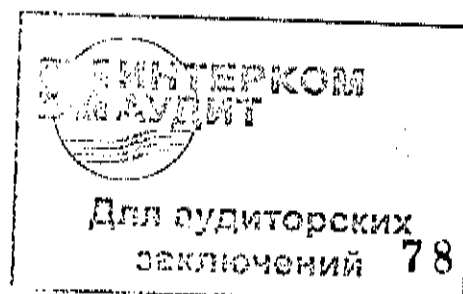
Оценка операционного риска производится с применением базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России № 346-П, стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, методов статистического анализа возникновения риска и уровня понесенных убытков. Оценка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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.01.18г.	Данные на 01.01.17г.
1	2	4	5
1	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	280 875	287 863
2	Операционный риск, всего, в том числе:	22 470	23 029
2.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	149 802	153 528
2.1.1	чистые процентные доходы	114 128	116 872
2.1.2	чистые непроцентные доходы	35 674	36 656
2.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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

Методы, используемые Банком для снижения операционного риска, изложены во внутренних документах Банка «Процедуры управления значимыми видами рисков и капиталом» в ООО «ПроКоммерцБанк», «Положение по организации управления операционным риском» в ООО «ПроКоммерцБанк».

К таким методам, в т.ч. относятся:



- осуществление текущего контроля руководителями подразделений Банка деятельности работников Банка;
- совершение банковских операций и других сделок работниками Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями;
- постоянное повышение квалификации работников Банка;
- контроль достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, своевременности сбора и представления информации и отчетности и иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в Банк России и иные государственные органы;
- взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля;
- постоянное обновление и совершенствование автоматизированных программ Банка;
- учеба на ошибках (потерях) других подразделений со схожими функциями путем проведения анализа случаев проявления операционных рисков и по результатам расследования проведения обучающих семинаров для бизнес-подразделений Банка.

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 ОНВД)»

Контроль за уровнем риска осуществляет Служба управления рисками. Органы управления Банка регулярно информируются о состоянии риска, рассматривают соответствующие отчеты, предусмотренные внутренними документами, в целях осуществления текущей деятельности и принятия управленческих решений.

8.6.2. Регуляторный риск, Правовой риск, Риск потери деловой репутации, Стратегический риск

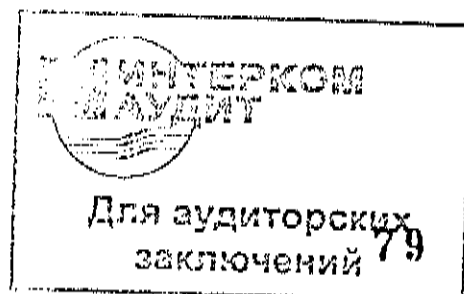
К иным видам риска Банк относит нефинансовые банковские риски, возникновение которых не связано с проведением каких-либо операций (сделок) и/или предоставлением банковских услуг (продуктов), и использует для идентификации таких рисков качественные методы оценки.

- *правовой риск* - риск возникновения у Банка убытков вследствие:
 - несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
 - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или 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.

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

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



8.7. Система внутреннего контроля и управление 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»».

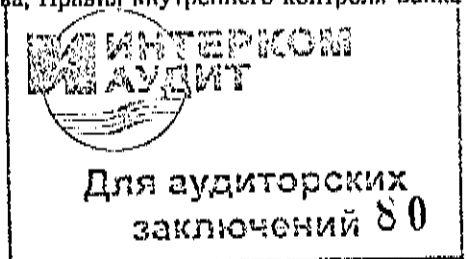
Служба внутреннего аудита Банка имеет статус самостоятельного структурного подразделения, независимого в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, 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 и



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.

В рамках совершенствования методологии и процедур управления банковскими рисками в течение 2017 года Банком проводилась активная работа по пересмотру внутренних документов в рамках системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

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

9. Сегментный анализ

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

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

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

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

№	Наименование статей	Юридически е лица	Физически с лица	Кредитные организаци и	Нераспределя емые активы/обяза тельства	Итого
Активы						
1	Денежные средства	-	-	-	9 277	9 277
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	-	37 906	37 906
3	Средства в кредитных организациях	-	-	-	16 498	16 498
4	Чистая ссудная задолженность	429 036	68 925	45 000	-	542 961



Для аудиторских
заключений 81

5	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 003	1 003
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	3 745	3 745
8	Прочие активы	1 062	244	15	1 063	2 384
9	Итого активов	430 098	69 169	45 015	69 492	613 774
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	-	60 000	-	60 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	190 778	511	-	-	191 289
16	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
18	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	246	0	0	5 571	5 817
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 462	-	-	-	2 462
21	Итого обязательств	193 486	511	60 000	5 571	259 568
	Чистая балансовая позиция	236 612	68 658	-14 985	63 921	354 206
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	93 100	9 831	9 694	-	112 625
2	Процентные расходы	1 771	-	2 069	-	3 840
3	Чистые процентные доходы	91 329	9 831	7 625	-	108 785
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-10 868	1 842	-501	-517	-10 044
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	80 461	11 673	7 124	-517	98 741
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,	-	-	-	-	-



Для аудиторских
заключений 82

	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 483	527	-	-	9 010
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-4 082	-4 082
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	23 572	833	-	-	24 405
15	Комиссионные расходы	-	-	1 436	-	1 436
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-7 224	-7 224
19	Прочие операционные доходы	1 215	338	-	2 701	4 254
20	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	123 668	123 668
21	Операционные расходы	-	-	-	116 607	116 607
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-	-	7 061	7 061
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	5 067	5 067
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	-	-	1 994	1 994
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	1 994	1 994

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 1 января 2017 года за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

№	Наименование статей	Юридически с лица	Физически с лица	Кредитные организаци и	Нераспределя емые активы/обяза тельства	Итого
Активы						
1	Денежные средства	-	-	-	4 864	4 864
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	-	-	-	27 736	27 736
3	Средства в кредитных	-	-	-	24 634	24 634



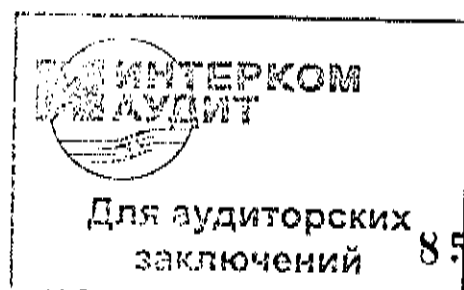
Для аудиторских
заключений 83

	организациях					
4	Чистая ссудная задолженность	336 694	66 551	105 520	-	508 765
5	Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	1 708	1 708
6	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	4 952	4 952
8	Прочие активы	1 386	178	129	1 144	2 837
9	Итого активов	338 080	66 729	105 649	65 038	575 496
Обязательства						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
14	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	230 637	530	-	-	231 167
16	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
18	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
19	Прочие обязательства	242	-	-	3 521	3 763
20	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	7 359	-	-	-	7 359
21	Итого обязательств	238 238	530	0	3 521	242 289
	Чистая балансовая позиция	99 842	66 199	105 649	61 517	333 207
Отчет о финансовых результатах						
1	Процентные доходы	93 100	9 831	9 694	-	112 625
2	Процентные расходы	1 771	-	2 069	-	3 840
3	Чистые процентные доходы	91 329	9 831	7 625	-	108 785
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-10 868	1 842	-501	-517	-10 044
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	80 461	11 673	7 124	-517	98 741
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-



Для аудиторских
заключений 84

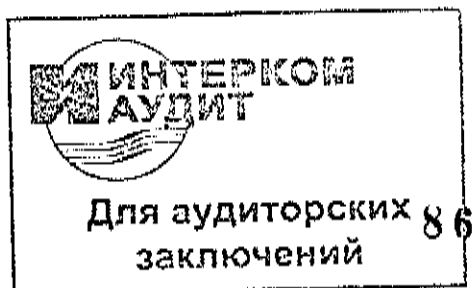
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 483	527	-	-	9 010
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-4 082	-4 082
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	23 572	833	-	-	24 405
15	Комиссионные расходы	-	-	1 436	-	1 436
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-7 224	-7 224
19	Прочие операционные доходы	1 215	338	-	2 701	4 254
20	Чистые доходы (расходы)	-	-	-	123 668	123 668
21	Операционные расходы	-	-	-	116 607	116 607
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-	-	7 061	7 061
23	Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	5 067	5 067
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	-	-	1 994	1 994
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-	-	-	1 994	1 994



10. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

№ п/п	Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка		Прочие связанные стороны	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
1	Активы и обязательства						
1.1	предоставленные ссуды на начало отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	666	-
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	13	-
	выдано за год	-	-	-	-	-	766
	погашено за год	-	-	-	-	666	100
	предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	-	-	-	-	-	666
	резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	13
1.2	средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	1 007	-	-	-	11 378	48 045
	привлечено за год	38 594	45 338	-	-	52 225	101 716
	возвращено за год	36 283	44 697	-	-	50 194	133 789
	влияние курсовых разницы	74	366	-	-	-1	(4 594)
	средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	3 392	1 007	-	-	13 408	11 378
1.3	выпущенные долговые ценные бумаги на начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
	выпущено за год	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	-
	влияние курсовых разницы	-	-	-	-	-	-
	выпущенные долговые ценные бумаги на конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-
2	Доходы и расходы						
2.1	процентные доходы по ссудам	-	-	-	-	57	35
2.2	процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	-	-	642	1 337
2.3	процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
2.4	комиссионные доходы	-	-	20	20	7	7
2.5	комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
2.6	доходы по операционной аренде	-	-	-	-	144	144



Описание крупных сделок со связанными лицами, отраженными в балансе Банка в течение 2017 г. тыс.руб.

№ п/п	Связанная сторона	Сумма, тыс.руб. на 01.01.2017	Дата привлечения	Срок привлечения, дни	Дата погашения	% ставка
1	ООО «ПроКоммерц Холдинг»	2 700	12.05.2017	91	11.08.2017	9
2	ООО «ПроКоммерц Холдинг»	3 700	05.07.2017	225	15.02.2017	10
3	ООО «ПроКоммерц Холдинг»	13 350	21.12.2017	55	14.02.2018	7

Предоставление кредитов лицам, связанным с Банком, сверх лимитов кредитования, производится в порядке, установленном внутренними документами Банка, с получением одобрения (решения) Наблюдательного совета Банка. Предполагаемые к осуществлению сделки, несущие кредитный риск, и совершении которых имеется заинтересованность, связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок, подлежат рассмотрению Общим собранием участников Банка. Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2017 году Банком не заключались. Сделки в отчетном периоде со связанными с Банком лицами на более льготных условиях не заключались.

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

10.1. Информация о системе оплаты труда

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

- ✓ рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- ✓ анализ проектов документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным ключевым руководящим работникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или на возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам его вкладчиков и кредиторов, а также работникам подразделений внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками;
- ✓ подготовка и направление Наблюдательному совету Банка информации, касающейся вопросов, в отношении которых Директор по вознаграждениям рекомендует предпринять какие-либо действия, и предоставлять соответствующие рекомендации в отношении таких действий.

Независимые оценки системы оплаты труда (далее – СОТ) в 2017 году не проводились.

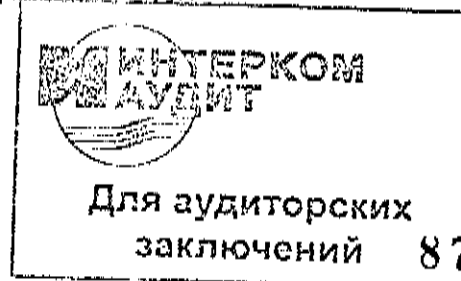
Система оплаты труда применяется в Банке по всех его подразделениях на территории Российской Федерации.

В Банке имеются утвержденные перечни руководителей, осуществляющих функции принятия рисков, которые регулярно пересматриваются. По состоянию на 01.01.2018 в Банке действуют следующие категории сотрудников:

- принимающие риски в составе 11 человек, в состав которых входят работники исполнительных органов Банка (единоличный орган – Председатель Правления, коллегиальный орган – члены Правления, заместитель главного бухгалтера, а также руководящие работники подразделений, осуществляющие функции принятия рисков);

- управляющие рисками в составе 4 человек.

В соответствии с внутренним «Положением о системе оплаты труда работников ООО «ПроКоммерцБанк» в Банке предусматривается выплата нефиксированной части оплаты труда (компенсационные и стимулирующие выплаты, основной стимулирующей выплатой в Банке является премия за отчетный период). В Банке не предусмотрены неденежные формы оплаты труда.



Премия выплачивается по итогам работы Банка и конкретного работника за истекший отчетный период при условии выполнения поставленных перед работниками задач, с учетом количественных и качественных показателей их деятельности, позволяющих учитывать значимые для Банка риски, а также доходность Банка.

Перечень показателей, их предельных значений и методик расчета принимается решением Наблюдательного Совета Банка, и на ежегодной основе (а при необходимости и чаще) подлежит переоценке с целью произведения калибровки для повышения эффективности функционирования системы оплаты труда работников Банка.

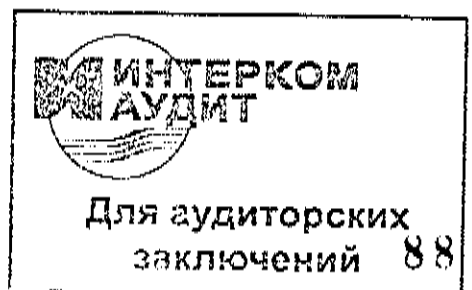
Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание. Основными целями СОТ в Банке являются обеспечение оптимальных условий для привлечения, сохранения и мотивации персонала, для стимулирования достижения высоких результатов в банковской деятельности в сочетании с разумным управлением рисками.

Пересмотр Положения о Системе оплаты труда в Банке производился в 2017 году в связи с внесением изменений в порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также актуализацией перечней должностей работников Банка, принимающих риски и должностей работников Банка, управляющих рисками, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России и целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка и результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. Также на 2017 год Наблюдательным Советом Банка утверждены «Методика расчета и выплаты вознаграждений работникам ООО «ПроКоммерцБанк» и «Перечень показателей для расчета вознаграждений работникам ООО «ПроКоммерцБанк».

Вознаграждение работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных во внутреннем «Положение об организации внутреннего контроля в ООО «ПроКоммерцБанк», а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- ✓ размер фонда оплаты труда не зависит от финансовых результатов деятельности отдельных внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- ✓ в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- ✓ в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.
- ✓ Наблюдательный Совет может в любой момент времени ввести дополнительные обязательные условия для производства премирования данной категории работников.
- ✓ Решение о выплате вознаграждения работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Наблюдательным советом Банка. При этом совокупная величина вознаграждения работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы чистой прибыли Банка за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах кредитной организации (форма N 0409102)

Размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в Банке определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями. При выплате вознаграждений, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, применяются: отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премий приказом Председателя Правления Банка. В случае их применения отсрочка и последующая корректировка должны составлять не менее 40% размера премии, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности указанных работников (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены выплаты премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по конкретному направлению деятельности. Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков. Решение об определении размера премии с отсрочкой выплаты принимается Наблюдательным Советом Банка. Выплата премии производится на основании приказа Председателя Правления.



В состав управленческого персонала, которому в течение 2017 и 2016 годов выплачивалось вознаграждение, входят – единоличный исполнительный орган и его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер и его заместители, а также отдельные должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства за деятельностью подразделений Банка.

Вознаграждения, выплаченные в течение 2017 года управленческому персоналу, представляют собой фиксированную часть оплаты труда. Сумма вознаграждений управленческому персоналу включает в себя оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, и другие краткосрочные платежи в пользу основного управленческого персонала, и составляет 10 895 тыс. руб. (в течение 2016 года – 11 962 тыс. руб.).

Ниже представлена структура выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и иным работникам, принимающим риски.

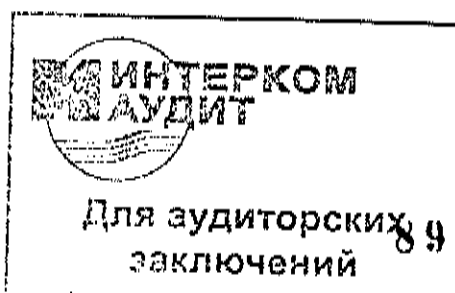
Виды вознаграждений	тыс.руб.	
	на 01 января 2018	на 01 января 2017
Общая величина выплат (вознаграждений) сотрудникам всего, включая налоги, в т.ч.:	75576	71 717
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды	9 186	8 733
Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	39	39
Вознаграждения управленческому персоналу, в т.ч.:	10 895	11 962
<i>Краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть), всего в т.ч.:</i>	<i>10 895</i>	<i>11 962</i>
Расходы на оплату труда	8 029	8 429
Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	946	1 029
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды	1 884	2 206
Иные краткосрочные вознаграждения	36	298
Численность управленческого персонала	4	5
Вознаграждения иных работников, принимающих риски, в т.ч.:	20 659	8 658
<i>Краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть), всего в т.ч.:</i>	<i>20 659</i>	<i>8 658</i>
Расходы на оплату труда	16 034	6 092
Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	1 689	393
Начисленные налоги и иные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды	2 009	1 954
Иные краткосрочные вознаграждения	927	219
Численность иных работников, принимающих риски	11	7

В связи с недостижением установленных количественных (финансовых) показателей по итогам деятельности за 2017 год принято решение о неприменении стимулирующих выплат (нефиксированной части оплаты труда) для сотрудников Банка по итогам 2017 год.

В связи с отсутствием решений о выплате нефиксированного вознаграждения за 2017 и предшествующие годы корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников Банка, принимающих риски, не проводились.

В течение 2017г. выплат, не предусмотренных Положением о системе оплаты труда, действующей в Банке, не производилось. Выплат крупных вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производилось. Размер выплаченных краткосрочных вознаграждений работникам соответствует утвержденному Наблюдательным советом размеру фонда оплаты труда (фиксированной части).

Общий объем выплат при увольнении иных работников, принимающих риски, составил в 2017 году 0 тыс. руб. (в 2016г. – 0 тыс.руб.).



11. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Информация, составляющая коммерческую тайну - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется "Положением о банковской и коммерческой тайне ООО "ПроКоммерцБанк"" (новая редакция внутреннего документа утверждена Общим собранием участников Банка в 2017), служебной информации ограниченного распространения.

Основными задачами структурных подразделений Банка по защите банковской и коммерческой тайны являются:

- обеспечение сохранности банковской и коммерческой тайны при проведении всех видов работ и обращении с документами, содержащими сведения, составляющие банковскую и коммерческую тайну, а также при использовании информационно-вычислительных и телекоммуникационных систем создания, обработки, хранения и передачи охраняемой информации (в соответствии с требованиями нормативных документов Банка);
- предотвращение утечки сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну, в процессе производственной деятельности;
- организация доступа сотрудников к сведениям, составляющим банковскую и коммерческую тайну;
- организация работы с документами, составляющими банковскую и коммерческую тайну.

Конфиденциальная информация:

- ✓ сведения, связанные с трудовыми отношениями и кадровой политикой;
- ✓ сведения о финансовом состоянии (за исключением подлежащих обязательному раскрытию);
- ✓ сведения о клиентах и контрагентах банка;
- ✓ информация созданная, приобретенная и накопленная в результате деятельности в части экспериментальных, перспективных разработок по платным операциям и услугам до их внедрения и рекламы, методик анализа, баз данных программ для ЭВМ, созданных работниками Банка, схем телекоммуникационных сетей и узлов и центральных вычислительных ресурсов и т.п.;
- ✓ сведения об обеспечении экономической безопасности Банка;
- ✓ сведения об организации управления и контроля;
- ✓ Сведения о материально-техническом оснащении;

Информация, составляющая банковскую тайну:

- ✓ информация о наличии счета в Банке;
- ✓ информация о вкладах;
- ✓ информация об операциях по счету (о характере операций, движении средств, наличии остатка на счете на ту или иную дату, о получателях средств и т.п.);

информация о клиентах и корреспондентах Банка.

12. Внебалансовые обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк не становился объектом судебных исков и претензий. Банком не создавались резервы под судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера

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



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

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01 января 2017 г., в тыс. руб.

N п/п	Наименование инструмента	на 01 января 2017, тыс. руб.							
		Сумма условных обязательств	Категория качества					резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V	Расчетн ый	Фактичес кий
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	38 831	-	24 343	14 488	-	-	3 573	3 573
1.1	со сроком более 1 года	20 406	-	12 727	7 679	-	-	1 940	1 940
2	Аккредитивы, всего	24 869	-	24 869	-	-	-	497	497
3	Выданные гарантии и поручительства, всего в том числе:	58 125	-	41 409	16 716	-	-	4 910	3 289
3.1	со сроком более 1 года	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Условные обязательства кредитного характера, всего:	121 825	-	90 621	31 204	-	-	8 980	7 359

13. Раскрытие и публикация годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, включающая формы отчетности 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814 и настоящую Пояснительную информацию, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.procommercebank.ru не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников Банка.

И.О.Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

01.03.2018

М.П.



Handwritten signature

Абрамс С.Г.

Тарасова Е.И.

