

**Акционерное общество
«Профессионал Банк»**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки**

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	14
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
6. Средства в банках.....	14
7. Кредиты клиентам.....	15
8. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	16
9. Прочие активы	16
10. Средства клиентов.....	17
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	17
12. Прочие обязательства.....	18
13. Субординированные займы	18
14. Уставный капитал.....	19
15. Процентные доходы и расходы	19
16. Комиссионные доходы и расходы	20
17. Административные и прочие операционные расходы.....	20
18. Управление рисками.....	21
19. Внебалансовые и условные обязательства.....	28
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
21. Управление капиталом	30
22. События после отчетной даты	30

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционеру
АО «Профессионал Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Профессионал Банк» (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель проверки
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»



Байрамгалин

Байрамгалин Ринат Уралович
Член Саморегулируемой организации auditors
«Российский Союз аудиторov» (Ассоциация)
Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА: 20103024554
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

28 августа 2019 года

Сведения о проверяемой организации:

Акционерное общество
«Профессионал Банк»,
(АО «ПроБанк»)

ОГРН 1037739447350 от 06.02.2003 г.

Зарегистрировано Банком России
08.07.1996 г. № 3296.

Местонахождение:

127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ»,
(ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.

член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.

127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1.

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	154 037	183 731
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 475	7 566
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	85 473	213 334
Средства в банках	6	544 026	384 494
Кредиты клиентам	7	1 562 109	1 291 044
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	8	177 802	124 261
Текущие налоговые активы		-	4 343
Отложенный налоговый актив		2 894	2 894
Прочие активы	9	1 455	8 130
Итого активов		2 536 271	2 219 797
Обязательства			
Средства клиентов	10	860 338	685 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	320 424	230 189
Прочие обязательства	12	67 012	7 195
Текущие налоговые обязательства		13 780	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		19 740	17 479
Резерв под обязательства кредитного характера	19	26 711	18 661
Субординированные займы	13	694 461	731 629
Итого обязательств		2 002 466	1 690 641
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	72 393	240 897
Фонд переоценки основных средств		78 958	78 958
Нераспределенная прибыль		382 454	209 301
Итого собственный капитал		533 805	529 156
Итого обязательств и собственного капитала		2 536 271	2 219 797

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Килин

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные)	Приме- чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019	2018
Процентные доходы	15	120 970	97 844
Процентные расходы	15	(59 625)	(40 387)
Чистые процентные доходы		61 345	57 457
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	4, 6, 7	(20 441)	11 336
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		40 904	68 793
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 705	(10 986)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		11 876	12 655
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		10 584	(2 449)
Комиссионные доходы	16	12 433	7 401
Комиссионные расходы	16	(6 429)	(4 309)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и под обесценение прочих активов	9, 19	3 004	(16 163)
Прочие операционные доходы		644	8 140
Чистые доходы		99 721	63 082
Расходы на персонал		(33 155)	(30 040)
Амортизация		(5 387)	(4 957)
Прочие операционные расходы		(21 166)	(14 529)
Административные и прочие операционные расходы	17	(59 708)	(49 526)
Прибыль до налогообложения		40 013	13 556
Расходы по налогу на прибыль		(2 261)	(157)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		37 752	13 399
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		37 752	13 399

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Килин

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Собственные акции выкупленные Банком	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>(неаудированные данные)</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	240 897	-	69 547	240 055	550 499
Совокупный доход за период	-	-	-	13 399	13 399
Остаток за 30 июня 2018 года	240 897	-	69 547	253 454	563 898
Остаток на 1 января 2019 года	240 897	-	78 958	209 301	529 156
Выкуп собственных акций	-	(14 529)	-	-	(14 529)
Аннулирование собственных акций	(168 504)	14 529	-	153 975	-
За вычетом текущего налога от аннулирования собственных акций	-	-	-	(18 574)	(18 574)
Совокупный доход за период	-	-	-	37 752	37 752
Остаток за 30 июня 2019 года	72 393	-	78 958	382 454	533 805

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова

Главный бухгалтер

П.С. Килин

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	106 256	97 844
Проценты уплаченные	(50 417)	(40 387)
Комиссии полученные	12 433	7 401
Комиссии уплаченные	(6 429)	(4 309)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 224	(10 986)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	11 876	12 655
Чистые операционные доходы	644	8 140
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(43 707)	(44 044)
Уплаченный налог на прибыль	(451)	(605)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	37 429	25 709
Чистый (прирост) / снижение операционных активов	(320 209)	(30 731)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(909)	(216)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	132 637	(92 265)
Средства в других банках	(193 898)	857 723
Кредиты клиентам	(275 547)	(784 404)
Прочие активы	17 508	(11 569)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств	265 088	(20 946)
Средства клиентов	185 657	(9 032)
Выпущенные векселя	85 000	-
Прочие обязательства	(5 569)	(11 914)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(17 692)	(25 968)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 882)	(280)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	-	64
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 882)	(216)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп собственных акций	(14 529)	-
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(5 148)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(19 677)	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	9 557	(2 449)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(29 694)	(28 633)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	183 731	167 530
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	154 037	138 897

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова

Главный бухгалтер

П.С. Килин

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Акционерное общество «Профессионал Банк» (далее по тексту – «Банк») было учреждено в соответствии с законодательством Российской Федерации 8 июля 1996 года как Акционерный коммерческий банк «НАШ ДОМ». 2 ноября 2017 года Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») была внесена запись о регистрации изменений в Уставе Банка с новым наименованием Банка на русском языке: Акционерное общество «Профессионал Банк»; новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: АО «ПроБанк».

Банк ведёт свою деятельность на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3296, выданной ЦБ РФ 23 ноября 2017 года.

Основная деятельность.

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк с 3 марта 2005 года участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по адресу: 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1.

По состоянию за 30 июня 2019 года Банк включает в себя Головной офис, операционный офис и четыре дополнительных офиса, расположенных в г. Москва и Московской области.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Акционер	За 30 июня 2019 года		За 31 декабря 2018 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Исаков Сергей Владимирович	100,00%	72 393	33,26%	72 393
Куликов Алексей Константинович	-	-	9,93%	21 616
Кузьмичев Алексей Иванович	-	-	9,93%	21 610
Скачков Константин Николаевич	-	-	9,92%	21 600
Протосеня Сергей Валериевич	-	-	9,92%	21 600
Моисеев Игорь Станиславович	-	-	9,92%	21 600
Денисов Даниил Владимирович	-	-	8,78%	19 105
Бондарева Вера Васильевна	-	-	8,34%	18 162
Итого	100,00%	72 393	100,00%	217 686

Исаков Сергей Владимирович является лицом, под контролем которого находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ и проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и граждан, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Темпы роста российской экономики с начала 2019 года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. По оценкам Банка России, во II квартале 2019 года годовой темп прироста ВВП возрос до 0,5–1%, в III квартале 2019 года по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8–1,3%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Официальный обменный курс, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	63,0756	69,4706
евро	71,8179	79,4605

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2018 года, представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года (8% годовых).

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в диапазоне от 5 до 13 лет.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года представлено в таблице ниже.

	Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	Признание активов и обязательств	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года
Активы			
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>	124 261	57 046	181 307
Обязательства			
<i>Прочие обязательства</i>	7 195	57 046	64 241

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (Банк в качестве арендатора)

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

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

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

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

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений, за исключением оценок срока аренды, связанных с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2018 года были сделаны определенные переклассификации для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего периода. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за период или капитал.

Статья отчета о финансовом положении	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Средства в банках	285 566	384 494	98 928
Прочие активы	123 341	24 413	(98 928)
Средства клиентов	(1 401 097)	(685 488)	715 609
Выпущенные долговые ценные бумаги	(230 000)	(230 189)	(189)
Субординированные займы	-	(731 629)	(731 629)
Прочие обязательства	(23 404)	(7 195)	16 209
Основные средства	123 906	124 261	355
Нематериальные активы	355	-	(355)

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	112 697	133 472
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	16 589	22 339
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	12 190	13 088
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	703	1 726
Прочие размещения в финансовых учреждениях	11 898	13 106
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(40)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	154 037	183 731

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

(неаудированные данные)	2019 г.	2018 г.
Остаток на 1 января	-	-
Отчисления в резерв в течение периода	40	-
Остаток за 30 июня	40	-

К финансовым операциям, не требовавшим использования денежных средств и их эквивалентов и не включенным в отчет о движении денежных средств, относится аннулирование собственных акций Банка (Примечание 14).

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные еврооблигации	85 473	83 653
Еврооблигации Российской Федерации	-	129 681
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 473	213 334

По состоянию за 30 июня 2019 г. корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, номинированные в долларах США, срок погашения в августе 2037 года, ставка купона 7,3% годовых.

6. Средства в банках

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Средства на валютном рынке	541 507	98 928
Прочие размещения в кредитных организациях	3 265	7 566
Неснижаемые остатки на корреспондентском счете	50	-
Депозит в ЦБ РФ	-	278 000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(796)	-
Итого средств в банках	544 026	384 494

АО «ПроБанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в банках (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за 6 месяцев 2019 года.

	2019 г.	2018 г.
<i>Остаток на 1 января</i>	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение периода</i>	796	-
<i>Остаток за 30 июня</i>	796	-

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям (МСП)</i>	1 658 785	1 381 095
<i>Потребительские кредиты</i>	54 881	41 901
<i>Кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	1 713 666	1 422 996
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(151 557)	(131 952)
<i>Итого кредитов клиентам</i>	1 562 109	1 291 044

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам было следующим:

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Кредиты МСП</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>	41 568	9 124	50 692
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	(10 462)	(1 451)	(11 913)
<i>Остаток за 30 июня 2018 года</i>	31 106	7 673	38 779
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	123 433	8 519	131 952
<i>Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода</i>	20 166	(561)	19 605
<i>Остаток за 30 июня 2019 года</i>	143 599	7 958	151 557

По состоянию за 30 июня 2019 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 053 151 тыс. руб., что составляет 61% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2018 года: 832 938 тыс. руб. или 58%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 51 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 38 000 тыс. руб.).

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

(неаудированные данные)	Здания	Компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	123 188	718	-	57 046	355	181 307
Стоимость						
Остаток на 1 января 2019 г.	123 188	7 307	-	57 046	710	188 251
Поступления за период	-	1 377	473	-	32	1 882
Остаток за 30 июня 2019 года	123 188	8 684	473	57 046	742	190 133
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2019 г.	-	(6 589)	-	-	(355)	(6 944)
Амортизационные отчисления	(1 232)	(253)	(10)	(3 870)	(22)	(5 387)
Остаток за 30 июня 2019 года	(1 232)	(6 842)	(10)	(3 870)	(377)	(12 331)
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 г.	121 956	1 842	463	53 176	365	177 802

По состоянию за 30 июня 2019 года оборудование стоимостью 5 093 тыс. руб. было полностью амортизировано, но по-прежнему используется (31 декабря 2018 года: 5 093 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение, а также вложениями в товарный знак Банка.

9. Прочие активы

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Учтенные векселя банков с отозванной лицензией	4 188	4 182
Наращенные непроцентные доходы	618	1 001
Прочие незавершенные расчеты	17	-
За вычетом резерва под кредитные убытки	(4 806)	(5 183)
Итого прочих финансовых активов	17	-
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами	1 278	5 487
Уплаченная госпошлина	430	4 902
Товарно-материальные запасы	153	169
Расходы будущих периодов	-	344
Авансовые платежи по операционным налогам	-	8 328
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(423)	(11 100)
Итого прочих нефинансовых активов	1 438	8 130
Итого прочих активов	1 455	8 130

АО «ПроБанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2019 и 2018 годов:

<i>(неаудированные данные)</i>	2019 г.	2018 г.
Остаток на 1 января	5 183	4 820
<i>Восстановление резерва</i>	(377)	(20)
Остаток на 30 июня	4 806	4 800

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим нефинансовым активам за 6 месяцев 2019 и 2018 годов:

<i>(неаудированные данные)</i>	2019 г.	2018 г.
Остаток на 1 января	11 100	5 134
<i>Восстановление резерва</i>	(10 677)	(4 049)
Остаток на 30 июня	423	1 085

10. Средства клиентов

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные клиенты:		
-Текущие/расчетные счета	169 079	196 519
-Срочные депозиты	501	1 600
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	114 793	69 395
-Срочные вклады	575 965	417 974
Итого средств клиентов	860 338	685 488

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение представленных отчетных периодов.

По состоянию за 30 июня 2019 года средства клиентов в сумме 400 202 тыс. руб. или 46,5% (31 декабря 2018 года: 411 426 тыс. руб. или 60%) приходились на десять крупнейших клиентов.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
<i>Векселя, срок погашения "по предъявлении"</i>	35 581	230 189
<i>Векселя, срок погашения которых не наступил</i>	284 843	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	320 424	230 189

АО «ПроБанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие обязательства

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	883	-
Обязательства по аренде	54 817	-
Итого прочих финансовых обязательств	55 700	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	4 146	4 412
Операционные налоги к уплате	3 117	88
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	2 380	777
Наращенные операционные расходы	1 610	1 359
Прочее	59	559
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 312	7 195
Итого прочих обязательств	67 012	7 195

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	за 30 июня 2019 года	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	10 296	6 128
От 1 года до 5 лет	40 749	29 601
Свыше 5 лет	21 863	19 088
Итого	72 908	54 817

13. Субординированные займы

Наименование кредитора	Валюта	Дата привлече- ния	Дата погаше- ния	Процент ная ставка	30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
ООО"АРГРАДСТАР"	рубли	26.12.2018	31.12.2028	9.30%	80 000	80 000
ООО"АРГРАДСТАР"	рубли	03.08.2018	31.12.2028	9.06%	250 000	250 000
ООО"АРГРАДСТАР"	доллары США	01.11.2017	31.12.2028	8.50%	122 682	135 120
ООО"АРГРАДСТАР"	доллары США	14.08.2018	31.12.2028	8.50%	119 844	131 994
ООО"АРГРАДСТАР"	доллары США	21.02.2017	31.12.2026	10.00%	78 844	86 838
ООО"АРГРАДСТАР"	евро	14.09.2017	31.12.2028	6.50%	43 091	47 677
Итого субординированных займов					694 461	731 629

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Номинальная стоимость одной акции 1 000 (Одна тысяча) рублей. Уставный капитал полностью сформирован денежными средствами.

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 30 июня 2019 года		За 31 декабря 2018 года		Сумма, скорректирован ная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	
Обыкновенные акции	72 393 000	72 393	217 686 000	217 686	240 897
Итого уставный капитал	72 393 000	72 393	217 686 000	217 686	240 897

01 марта 2019 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение об уменьшении размера уставного капитала Банка путем покупки части акций (145 293 000 штук) в целях сокращения их общего количества. 08 апреля 2019 года Банк выкупил указанные акции у своих акционеров за 14 529 тыс. руб. 16 апреля 2019 года было зарегистрировано уменьшение уставного капитала на сумму 145 293 тыс. руб. Разница между суммой, за которую были выкуплены акции, и их номинальной стоимостью, скорректированной с учетом гиперинфляции, была отнесена на нераспределенную прибыль.

15. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
Средства в банках	6 652	26 997
Кредиты клиентам	109 199	66 932
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 119	3 915
Итого процентных доходов	120 970	97 844
Процентные расходы		
Средства банков	4	-
Вклады физических лиц	16 500	29 684
Депозиты юридических лиц	40	712
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 280	-
Обязательства по аренде	2 919	-
Субординированные займы	30 882	9 991
Итого процентных расходов	59 625	40 387
Чистые процентные доходы	61 345	57 457

АО «ПроБанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

16. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы		
<i>Операции с предоставленными кредитами</i>	4 856	-
<i>Осуществление переводов денежных средств</i>	3 788	-
<i>Расчетное и кассовое обслуживание</i>	2 373	5 923
<i>Операции по выдаче банковских гарантий</i>	972	1 391
<i>Прочее</i>	444	87
Итого комиссионных доходов	12 433	7 401
Комиссионные расходы		
<i>Услуги по переводам денежных средств</i>	2 038	2 821
<i>Расчетное и кассовое обслуживание</i>	1 918	1 116
<i>Операции с предоставленными / полученными кредитами и прочими размещенными / привлеченными средствами</i>	1 505	-
<i>Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	569	-
<i>Операции с валютными ценностями</i>	207	136
<i>Прочее</i>	192	236
Итого комиссионных расходов	6 429	4 309
Чистые комиссионные доходы	6 004	3 092

17. Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2019 г.	2018 г.
<i>Профессиональные услуги</i>	4 725	3 876
<i>Административные расходы</i>	2 857	1 615
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	2 149	1 324
<i>Операционные налоги</i>	1 254	1 901
<i>Ремонт и обслуживание</i>	762	-
<i>Расходы от выбытия материальных запасов</i>	586	-
<i>Реклама и маркетинг</i>	162	178
<i>Операционная аренда</i>	74	4 762
<i>Прочее</i>	8 597	873
Итого прочих операционных расходов	21 166	14 529

18. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

18.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

За 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	24 791	-	24 791	(40)	-	24 751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 473	-	85 473	-	-	85 473
Средства в банках	3 315	541 507	544 822	(796)	-	544 026
Кредиты МСП	1 573 597	85 188	1 658 785	(66 205)	(77 394)	1 515 186
Потребительские кредиты	49 096	5 785	54 881	(5 785)	(2 173)	46 923
Прочие финансовые активы	17	4 806	4 823	-	(4 806)	17
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Гарантии выданные	102 728	-	102 728	-	(3 282)	99 446
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	321 455	-	321 455	-	(23 429)	298 026
Итого	2 160 472	637 286	2 797 758	(72 826)	(111 084)	2 613 848

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

(неаудированные данные)	За 30 июня 2019 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты МСП	465	932 019	641 113
Потребительские кредиты	9 455	12 775	26 866
Итого	9 920	944 794	667 979

18. Управление рисками (продолжение)

По состоянию за 30 июня 2019 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам МСП на 18 983 тыс. руб. Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости.

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2019 года:

<i>За 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Промышленность</i>	<i>Строительство</i>	<i>Транспорт и связь</i>	<i>Торговля</i>	<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	<i>Услуги</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:									
<i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>	24 751	-	-	-	-	-	-	-	24 751
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	85 473	-	-	-	-	85 473
<i>Средства в банках</i>	544 026	-	-	-	-	-	-	-	544 026
<i>Кредиты МСП</i>	-	338 607	184 057	92 257	372 391	424 334	103 540	-	1 515 186
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	-	46 923	46 923
<i>Прочие финансовые активы</i>	17	-	-	-	-	-	-	-	17
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
<i>Гарантии выданные</i>	-	36 466	62 980	-	-	-	-	-	99 446
<i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>	-	112 629	18 838	-	48 361	57 169	61 029	-	298 026
Итого	568 794	487 702	265 875	177 730	420 752	481 503	485 363	46 923	2 613 848

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной фактического нахождения.

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

<i>За 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	153 335	702	-	154 037
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	8 475	-	-	8 475
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	85 473	-	85 473
<i>Средства в банках</i>	544 026	-	-	544 026
<i>Кредиты клиентам</i>	1 562 109	-	-	1 562 109
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>	177 802	-	-	177 802
<i>Отложенный налоговый актив</i>	2 894	-	-	2 894
<i>Прочие активы</i>	1 455	-	-	1 455
Итого активов	2 450 096	86 175	-	2 536 271
Обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	856 173	247	3 918	860 338
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	320 424	-	-	320 424
<i>Текущие налоговые обязательства</i>	13 780	-	-	13 780
<i>Отложенные обязательства по налогу на прибыль</i>	19 740	-	-	19 740
<i>Прочие обязательства</i>	67 012	-	-	67 012
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	26 711	-	-	26 711
<i>Субординированные займы</i>	694 461	-	-	694 461
Итого обязательств	1 998 301	247	3 918	2 002 466
Чистая балансовая позиция	451 795	85 928	(3 918)	533 805

18. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2018 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	182 005	1 726	-	183 731
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	7 566	-	-	7 566
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	213 334	-	213 334
<i>Средства в банках</i>	380 220	4 274	-	384 494
<i>Кредиты клиентам</i>	1 291 044	-	-	1 291 044
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	124 261	-	-	124 261
<i>Текущие налоговые активы</i>	4 343	-	-	4 343
<i>Отложенный налоговый актив</i>	2 894	-	-	2 894
<i>Прочие активы</i>	8 130	-	-	8 130
<i>Итого активов</i>	2 000 463	219 334	-	2 219 797
Обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	181 994	503 494	-	685 488
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	230 189	-	-	230 189
<i>Прочие обязательства</i>	7 195	-	-	7 195
<i>Отложенные обязательства по налогу на прибыль</i>	17 479	-	-	17 479
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	18 661	-	-	18 661
<i>Субординированные займы</i>	731 629	-	-	731 629
<i>Итого обязательств</i>	1 187 147	503 494	-	1 690 641
<i>Чистая балансовая позиция</i>	813 316	(284 160)	-	529 156

18.2 Риск ликвидности

Ликвидность — это способность Банка в любой момент времени удовлетворить все взятые на себя обязательства, то есть ответить по первому требованию всем кредиторам и вкладчикам. Риск потери ликвидности — риск невыполнения Банком взятых на себя обязательств. Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене и именно в тот момент, когда они необходимы, т.е. Банк либо располагает необходимой суммой ликвидных средств, либо может быстро их получить с помощью займов или продажи активов.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов:

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

<i>За 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	154 037	-	-	-	-	154 037
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	8 475	8 475
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	85 473	-	-	-	-	85 473
<i>Средства в банках</i>	544 026	-	-	-	-	544 026
<i>Кредиты клиентам</i>	14 668	71 854	313 452	1 148 571	13 564	1 562 109
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	177 802	177 802
<i>Отложенный налоговый актив</i>	2 894	-	-	-	-	2 894
<i>Прочие активы</i>	1 455	-	-	-	-	1 455
<i>Итого активов</i>	802 553	71 854	313 452	1 148 571	199 841	2 536 271
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	320 206	163 038	346 939	30 155	-	860 338
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	35 581	-	284 843	-	-	320 424
<i>Текущие налоговые обязательства</i>	-	13 780	-	-	-	13 780
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	19 740	19 740
<i>Прочие обязательства</i>	12 851	2 347	3 125	48 689	-	67 012
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	26 711	-	-	-	-	26 711
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	694 461	-	694 461
<i>Итого обязательств</i>	395 349	179 165	634 907	773 305	19 740	2 002 466
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	407 204	(107 311)	(321 455)	375 266	180 101	533 805
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	407 204	299 893	(21 562)	353 704	533 805	

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2018 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	183 731	-	-	-	-	183 731
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	7 566	7 566
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	213 334	-	-	-	-	213 334
<i>Средства в банках</i>	384 494	-	-	-	-	384 494
<i>Кредиты клиентам</i>	92 367	462 413	226 018	510 246	-	1 291 044
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	124 261	124 261
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	4 343	-	-	-	4 343
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	2 894	2 894
<i>Прочие активы</i>	8 130	-	-	-	-	8 130
<i>Итого активов</i>	882 056	466 756	226 018	510 246	134 721	2 219 797
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	306 216	217 428	107 890	53 954	-	685 488
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	230 189	-	-	-	-	230 189
<i>Прочие обязательства</i>	7 195	-	-	-	-	7 195
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	17 479	-	-	-	-	17 479
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	18 661	-	-	-	-	18 661
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	731 629	-	731 629
<i>Итого обязательств</i>	579 740	217 428	107 890	785 583	-	1 690 641
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	302 316	249 328	118 128	(275 337)	134 721	529 156
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	302 316	551 644	669 772	394 435	529 156	

18.3 Рыночный риск

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

<i>За 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	69 272	49 763	35 002	154 037
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	85 473	-	85 473
<i>Средства в банках</i>	3 309	-	540 717	544 026
<i>Кредиты клиентам</i>	1 562 109	-	-	1 562 109
<i>Прочие финансовые активы</i>	11	6	-	17
Итого активов	1 634 701	135 242	575 719	2 345 662
Монетарные финансовые обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	722 991	63 914	73 433	860 338
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	320 424	-	-	320 424
<i>Субординированные займы</i>	330 000	321 370	43 091	694 461
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	54 835	865	-	55 700
Итого обязательств	1 428 250	386 149	116 524	1 930 923
Чистая балансовая позиция	206 451	(250 907)	459 195	414 739
<i>Внебалансовая позиция по сделкам форвард</i>	206 260	252 932	(459 634)	(442)
<i>Обязательства кредитного характера</i>	102 728	-	-	102 728

<i>За 31 декабря 2018 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	67 988	66 096	49 647	183 731
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	213 334	-	213 334
<i>Средства в банках</i>	281 293	3 758	99 443	384 494
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 291 044	-	-	1 291 044
Итого активов	1 640 325	283 188	149 090	2 072 603
Монетарные финансовые обязательства				
<i>Средства клиентов</i>	583 623	83 059	18 806	685 488
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	230 189	-	-	230 189
<i>Субординированные займы</i>	330 000	353 953	47 676	731 629
Итого обязательств	1 143 812	437 012	66 482	1 647 306
Чистая балансовая позиция	496 513	(153 824)	82 608	425 297
<i>Внебалансовая позиция по сделкам форвард</i>	(63 213)	138 594	(75 647)	(266)
<i>Обязательства кредитного характера</i>	384 711	-	-	384 711

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.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>		<i>31 декабря 2018 г.</i>	
<i>Доллары США</i>	15%	243	20%	(1 828)
<i>Евро</i>	15%	(53)	20%	835

19. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Суммы, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Гарантии выданные	102 728	30 177
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	321 455	354 534
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26 711)	(18 661)
Итого обязательств кредитного характера	397 472	384 711

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера:

	2019 г.	2018 г.
Остаток на 1 января	18 661	3 629
Отчисления в резерв в течение периода	8 050	20 022
Остаток за 30 июня	26 711	23 651

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Уровню 1.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

21. Управление 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 внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение представленных отчетных периодов Банк соблюдал указанные требования Банка России к уровню достаточности капитала.

22. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 августа 2019 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Кишин



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
31 (Тридцать один) лист
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамагалин Р.У.