

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)
Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК» ЗА 1
ПОЛУГОДИЕ И 2 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

Оглавление

| | |
|---|----|
| Информация о Банке | 3 |
| Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)..... | 4 |
| Раздел II. Информация о системе управления рисками | 13 |
| Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора..... | 17 |
| Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы) | 19 |
| Раздел IV. Кредитный риск | 20 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 33 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации..... | 40 |
| Раздел VII. Рыночный риск..... | 50 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска..... | 53 |
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 53 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 53 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации | 57 |

Информация о Банке

| | |
|---|--|
| Наименование кредитной организации | Акционерное общество «Профессионал Банк» (*) * - далее по тексту Банк |
| Организационно-правовая форма | акционерное общество |
| Юридический адрес: | 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1 |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | 08.07.1996 |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре регистрационный номер | 06.02.2003 1037739447350 |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности | Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017 |

Настоящий отчет подготовлен Банком в соответствии с требованиями и в порядке, установленными Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – «Указание Банка России № 4482-У»).

Показатели, приведенные в настоящем отчете, рассчитаны и указаны в терминологии нормативных актов Банка России, которыми установлены требования к порядку расчета соответствующих показателей.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.07.2019 размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 243 942 тысячи рублей.

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала приведена соответственно в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее по тексту – «отчетность по форме 0409808») по состоянию на 01.07.2019, раскрытой Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---|--|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | 72393.0000 | 217686.0000 | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 72393.0000 | 217686.0000 | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 379873.0000 | 223453.0000 | |
| 2.1 | прошлых лет | | 223797.0000 | 249485.0000 | |
| 2.2 | отчетного года | | 156076.0000 | -26032.0000 | |
| 3 | Резервный фонд | | 36344.0000 | 36344.0000 | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 6 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | 488610.0000 | 477483.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 341.0000 | 355.0000 | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 341.0000 | 355.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | 488269.0000 | 477128.0000 | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |

| | | | | |
|---|---|--|--------------|--------------|
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 31 | классифицируемые как капитал | | 0.0000 | 0.0000 |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | 0.0000 | 0.0000 |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | 0.0000 | 0.0000 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | 0.0000 | 0.0000 |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | 488269.0000 | 477128.0000 |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | 61212.0000 | 61212.0000 |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 694461.0000 | 651629.0000 |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 50 | Резервы на возможные потери | | 0.0000 | 0.0000 |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | 755673.0000 | 712841.0000 |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | 0.0000 | 0.0000 |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 54а | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0.0000 | 0.0000 |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0.0000 | 0.0000 |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | 0.0000 | 0.0000 |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | 755673.0000 | 712841.0000 |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | 1243942.0000 | 1189969.0000 |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | 1969892.0000 | 2351889.0000 |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 1969892.0000 | 2351889.0000 |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 2031104.0000 | 2413101.0000 |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | 24.7870 | 20.2870 |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | 24.7870 | 20.2870 |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | 61.2450 | 49.3130 |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | 1.8750 | 1.8750 |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.8750 | 1.8750 |
| 66 | антициклическая надбавка | | 0.0000 | 0.0000 |
| 67 | надбавка за системную значимость | | 0.0000 | 0.0000 |

| | | | |
|--|---|---------|---------|
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 18.7870 | 11.7724 |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 4.5000 | 4.5000 |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 6.0000 | 6.0000 |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8.0000 | 8.0000 |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| № п.п. | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента капитала | Право, применимое к инструментам капитала | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков | Регулятивные условия | | | | | |
|--------|--|--|---|--|--|--|--|--|---|-----------------------------------|
| | | | | | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| 1 | АО"ПроБанк" | 10103296 (B) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 2029 | 2029 (RUB) |
| 2 | АО"ПроБанк" | 10103296 (B) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 9636 | 9636 (RUB) |
| 3 | АО"ПроБанк" | 10103296 (B) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 16927 | 16927 (RUB) |
| 4 | АО"ПроБанк" | 10103296 (B) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 8385 | 8385 (RUB) |
| 5 | АО"ПроБанк" | 10103296 (B) | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | базовый капитал | базовый капитал | не применимо | обыкновенные акции | 35416 | 35416 (RUB) |
| 6 | ООО"Артградстар" | нет | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 78844 | 1250 (USD) |
| 7 | ООО"Артградстар" | нет | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 43091 | 600 (Euro) |
| 8 | ООО"Артградстар" | нет | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 122682 | 1945 (USD) |
| 9 | ООО"Артградстар" | нет | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 250000 | 250000 (RUB) |
| 10 | ООО"Артградстар" | нет | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 119844 | 1900 (USD) |
| 11 | ООО"Артградстар" | нет | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ) | | дополнительный капитал | дополнительный капитал | на индивидуальной основе | субординированный кредит (депозит, заем) | 80000 | 80000 (RUB) |

Раздел 4. Продолжение

| № п.п. | Наименование характеристики инструмента | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Регулятивные условия | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | |
|--------|--|---|--|------------------------------|----------------------------|---|---|--|---------------------------|--------------|---|---|---|
| | | | | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такового права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип сделки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | | |
| 1 | акционерный капитал | | 29.08.1996 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | нет |
| 2 | акционерный капитал | | 30.06.2003 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | нет |
| 3 | акционерный капитал | | 25.08.2004 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | нет |
| 4 | акционерный капитал | | 16.06.2005 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | нет |
| 5 | акционерный капитал | | 21.11.2006 | бессрочный | без ограничения срока | нет | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | нет | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) | нет |
| 6 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | | 14.03.2017 | срочный | 31.12.2026 | да | 14.03.2022, 1250 (USD) | не применимо | фиксированная ставка | 10 | не применимо | не применимо | нет |
| 7 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | | 31.08.2018 | срочный | 31.12.2028 | да | 31.08.2023, 600 (Euro) | не применимо | фиксированная ставка | 6.5 | не применимо | не применимо | нет |
| 8 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | | 31.08.2018 | срочный | 31.12.2028 | да | 31.08.2023, 1945 (USD) | не применимо | фиксированная ставка | 8.5 | не применимо | не применимо | нет |
| 9 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | | 31.08.2018 | срочный | 31.12.2028 | да | 31.08.2023, 2500 (RUB) | не применимо | фиксированная ставка | 9.06 | не применимо | не применимо | нет |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|--|------------|---------|------------|----|------------------------|--------------|----------------------|-----|--------------|--------------|-----|
| 10 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 10.09.2018 | срочный | 31.12.2028 | да | 10.09.2023, 1900 (USD) | не применимо | фиксированная ставка | 8.5 | не применимо | не применимо | нет |
| 11 | обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости | 22.01.2019 | срочный | 31.12.2028 | да | 22.01.2024, 8000 (RUB) | не применимо | фиксированная ставка | 9.3 | не применимо | не применимо | нет |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. | Наименование характеристики инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Проценты/дивиденты/купонный доход | | | | | | | | | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
|--------|---|------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|--------------------|----------------------------|---|--|---|--|------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| | | | | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | | | |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | | | |
| 1 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В соответствии с законом №6-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | всегда частично | постоянный | | |
| 2 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В соответствии с законом №6-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | всегда частично | постоянный | | |
| 3 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В соответствии с законом №6-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | всегда частично | постоянный | | |
| 4 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В соответствии с законом №6-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | всегда частично | постоянный | | |
| 5 | некумулятивный | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В соответствии с законом №6-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | всегда частично | постоянный | | |
| 6 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В соответствии с законом №6-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | полностью или частично | постоянный | | |
| 7 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | В соответствии с законом №6-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | полностью или частично | постоянный | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|---|-------------------------|------------|
| 8 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | да | ного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | полностью и ли частично | постоянный |
| 9 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | да | В соответствии с законом №86-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | полностью и ли частично | постоянный |
| 10 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | да | В соответствии с законом №86-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | полностью и ли частично | постоянный |
| 11 | не применимо | неконвертируемый | не применимо | да | В соответствии с законом №86-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величины с собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала. | полностью и ли частично | постоянный |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. | Механизм восстановления | Тип субординации | Проценты/дивиденды/купонный доход | | Описание несоответствий |
|--------|-------------------------|------------------|-----------------------------------|--|-------------------------|
| | | | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | |
| | 34 | 34a | 35 | 36 | 37 |
| 1 | не используется | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 2 | не используется | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 3 | не используется | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 4 | не используется | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 5 | не используется | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 6 | не применимо | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 7 | не применимо | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 8 | не применимо | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 9 | не применимо | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 10 | не применимо | не применимо | не применимо | да | не используется |
| 11 | не применимо | не применимо | не применимо | да | не используется |

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по состоянию на 01.07.2019, являющихся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведена ниже по тексту в таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

| N п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|-----------------------------------|--|--------------|-----------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 72 393 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 72 393 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 72 393 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 61 212 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 1 554 799 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них | 46 | 694 461 |
| 2.2.1 | | X | | субординированные кредиты | X | 694 461 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 124 868 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 341 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 341 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых | 9 | 341 |

| | | | | | | |
|-----|--|---------|-----------|---|--------|---|
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 2 894 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 2 894 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 17 045 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы | X | 0 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3,5,6,7 | 1 588 895 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |
|-----|---|---|---|---|----|---|

При отражении в Отчете об уровне достаточности капитала (раздел 1) отложенных налоговых активов (пункты 10 и 21 отчета) Банк предоставляет сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива (зависящего или независящего от будущей прибыли), и соответствующего отложенного налогового обязательства.

Банк не является участником банковской группы, в связи с этим данные по форме таблиц 1.2 и 1.3 раздела 1 Указания Банка России № 4482-У не раскрываются.

В 1 полугодии 2019 года АО «ПроБанк» обеспечивалось выполнение требований к капиталу. Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) превышали минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией Банка России № 180-И.

| | Минимально допустимое числовое значение в отчетном периоде | Фактическое значение нормативов достаточности капитала | | | | | |
|--|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 01.02.2019 | 01.03.2019 | 01.04.2019 | 01.05.2019 | 01.06.2019 | 01.07.2019 |
| Достаточность базового капитала Н1.1, в % | 4,5 | 20,214 | 19,966 | 20,465 | 15,998 | 14,669 | 16,864 |
| Достаточность основного капитала Н1.2, в % | 6 | 20,214 | 19,966 | 20,465 | 15,998 | 14,669 | 16,864 |
| Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, в % | 8 | 52,073 | 51,526 | 52,418 | 58,595 | 53,732 | 61,245 |

В 2019 году в рамках применяемых в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала использовался плановый показатель достаточности капитала, установленный на 2019 год (отличный от установленного на 2018 год) с учетом подходов, определенных в Стратегии.

По состоянию на 01.07.2019 размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 243 942 тысячи рублей, размер основного капитала составил 332 193 тысяч рублей. Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2019 следующее: величина основного капитала в объеме собственных средств составляет 26,7 процентов (0,26 к 1).

Собственные средства (капитал) АО «ПроБанк» по состоянию на 01.07.2019 сформированы инструментами, указанными в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по форме отчётности 0409808. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Ниже по тексту приведены сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки. В Российской Федерации, Австрии и Люксембурге антициклическая надбавка установлена в размере 0 процентов от активов, взвешенных по риску.

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 по контрагентам:

| Категория контрагента | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб. | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб. (Российская Федерация) | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб. (Австрия) | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2019, тыс. руб. (Люксембург) |
|--------------------------------|--|---|--|---|
| Организации | 1 167 803 | 1 082 331 | 0 | 85 472 |
| Банки | 126 611 | 125 908 | 703 | 0 |
| Государственные органы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Индивидуальные предприниматели | 13 321 | 13 321 | 0 | 0 |
| Физические лица | 26 392 | 26 392 | 0 | 0 |

Банком обеспечено соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России № 646-П.

Банком не осуществляется раскрытие в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Информация об основных показателях деятельности Банка приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее по тексту – «отчетность по форме 0409813») по состоянию на 01.07.2019, раскрытой Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------|-----------------------|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|--|----------------------|--------------|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | на отчетную дату | | | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 | | 9 | | | | | | | | | | | | |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | 488269.000 | | 490380.000 | | 477128.000 | | 488459.000 | | 512743.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер | | 492859.000 | | 508650.000 | | 479394.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 488269.000 | | 490380.000 | | 477128.000 | | 488459.000 | | 512743.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 492859.000 | | 508650.000 | | 479394.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 1243942.000 | | 1255049.000 | | 1189969.000 | | 1170183.000 | | 642990.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 1248532.000 | | 1273319.000 | | 1192235.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 2031104.000 | | 2394297.000 | | 2413101.000 | | 2597251.000 | | 2317123.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1) | | 24.800 | | 21.000 | | 20.300 | | 19.200 | | 22.600 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 25.000 | | 21.800 | | 20.400 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2) | | 24.800 | | 21.000 | | 20.300 | | 19.200 | | 22.600 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6a | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 25.000 | | 21.800 | | 20.400 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1к, H1.3, H20.0) | | 61.200 | | 52.400 | | 49.300 | | 45.100 | | 27.700 | | | | | | | | | | | | | | |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 61.500 | | 53.200 | | 49.400 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | 1.900 | | 1.900 | | 1.900 | | 1.900 | | 1.900 | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.000 | | 0.000 | | 0.000 | | 0.000 | | 0.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | 0.000 | | 0.000 | | 0.000 | | 0.000 | | 0.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10) | | 1.900 | | 1.900 | | 1.900 | | 1.900 | | 1.900 | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | 18.800 | | 12.500 | | 11.800 | | 13.200 | | 14.100 | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб. | | 2826443.000 | | 2570535.000 | | 2485620.000 | | 2208220.000 | | 2236634.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент | | 17.300 | | 19.100 | | 19.200 | | 24.700 | | 22.900 | | | | | | | | | | | | | | |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | 17.400 | | 19.800 | | 19.300 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Имеется стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Требуется стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности H2 | | 234.300 | | 105.000 | | 93.400 | | 80.600 | | 54.000 | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности H3 | | 262.700 | | 162.100 | | 187.600 | | 158.500 | | 170.500 | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности H4 | | 44.100 | | 32.400 | | 29.800 | | 30.100 | | 24.900 | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21) | | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | максимальное значение | количество нарушений | длительность | | | | | | | | | | | |
| | | | 19.9 | | | 12.2 | | | 15.8 | | | 14.4 | | 23.1 | | | | | | | | | | | |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (F22) | | 91.400 | | 70.300 | | 61.700 | | 70.700 | | 104.300 | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по | | 0.140 | | 0.200 | | 0.100 | | 0.100 | | 0.200 | | | | | | | | | | | | | | |

| № | Наименование норматива | 2019 г. | | | 2020 г. | | | 2021 г. | | | 2022 г. | | | 2023 г. | | |
|----|---|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| | | максимальное значение | количество нарушений | длительность |
| 27 | инсайперам Н10.1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н12) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | 2.9 | | | 2.5 | | | 2.8 | | | 2.2 | | | 4.3 | | |
| 30 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3к | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5к | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | | | | | | | | | | |

Существенные изменения значений нормативов мгновенной и текущей ликвидности в отчетном периоде связаны с увеличением величины высоколиквидных активов: увеличение произошло по счету расчетов с валютными и фондовыми биржами. Сокращение в отчетном периоде обязательств по счетам до востребования связано с погашением собственных векселей до востребования и продажей еврооблигаций.

Расчет показателей, указанных в строках 21-38 раздела 1 отчетности по форме 0409813, осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 2.1

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|--|--|
| | | данные на отчетную дату (на 01.07.2019) | данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2019) | данные на отчетную дату (на 01.07.2019) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 464 281 | 1 520 134 | 117 142 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 464 281 | 1 520 134 | 117 142 |
| 3 | при применении базового ПБР | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР) | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | При применении продвинутого ПБР | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 9 | при применении иных подходов | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 10 | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 11 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 12 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 13 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 14 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 15 | Риск расчетов | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 16 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 17 | при применении ПБР, основанного на рейтингах | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 18 | при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 19 | при применении стандартизированного подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 20 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 186 711 | 404 298 | 14 937 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 186 711 | 404 298 | 14 937 |
| 22 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 23 | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 24 | Операционный риск | 380 100 | 469 875 | 30 408 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 26 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

| | | | | |
|----|--|------------------|------------------|----------------|
| | операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | | | |
| 27 | Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26) | 2 031 092 | 2 394 307 | 162 487 |

Сокращение величины рыночного риска в отчетном периоде обусловлено продажей еврооблигаций во 2 квартале 2019 года.

Банк не имеет разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (далее по тексту – «ПВР») в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов на 01.07.2019 | | Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2019 | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2 427 964 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 175 661 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 175 661 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|-----------|---|
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 175 661 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 26 710 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 403 230 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 45 919 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 124 494 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 7 100 | 0 |

Банк не передает активы в обеспечение операций (сделок) и не осуществляет заимствования под залог активов, в том числе у Банка России, в том числе не заключает сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на отчетную дату (на 01.07.2019) | Данные на начало отчетного года (на 01.01.2019) |
|-----------|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 703 | 1 726 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 85 473 | 88 124 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 85 473 | 88 124 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 4 079 | 4 079 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 10 | 11 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 4 023 | 4 068 |

Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Таблица 3.7

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

| № п/п | Наименование страны | Национальная антициклическая надбавка, процент | Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб. | | Антициклическая надбавка, процент | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб. |
|-------|----------------------|--|--|--|-----------------------------------|---|
| | | | балансовая стоимость | требования, взвешенные по уровню риска | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Российская Федерация | Не применимо | Не применимо | Не применимо | X | X |
| 2 | | Не применимо | Не применимо | Не применимо | X | X |
| 3 | | Не применимо | не применимо | Не применимо | X | X |
| 4 | | Не применимо | Не применимо | Не применимо | X | X |
| 5 | Сумма | X | Не применимо | Не применимо | X | X |
| 6 | Итого | X | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

Банк по состоянию на 01.07.2019 не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к резидентам стран, в отношении которых антициклические надбавки установлены в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1

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

тыс. руб.

| Но мер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более, чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|--------|-------------------------|---|--|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4)+гр.5(6)-гр.7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | Не применимо | 72 720 | Не применимо | 1 648 854 | 161 687 | 1 559 887 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | Не применимо | 4 182 | Не применимо | 0 | 4 182 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | Не применимо | 0 | Не применимо | 321 455 | 20 324 | 301 131 |
| 4 | Итого | Не применимо | 76 902 | Не применимо | 1 970 309 | 186 193 | 1 861 018 |

Таблица 4.1.1

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

(по состоянию на 01.07.2019)

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|-----|--|---|---|---|---|---|

По состоянию на 01.07.2019 у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

(по состоянию на 01.07.2019)

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|--|-----------------------------|---|---|-----------------------------------|---|---|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|--|---|----|---|----|---|----|---|
| | существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода | 39 048 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 37 854 |
| 3 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней | 0 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 0 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | 0 |
| 6 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4+/- ст. 5) | 76 902 |

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований | Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями | | Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ | |
|-------|------------------------------------|--|--|--------------------------------|--|--------------------------------|--|--------------------------------|
| | | | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть | всего | в том числе обеспеченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 81 325 | 1 478 562 | 1 343 891 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 81 325 | 1 478 562 | 1 343 891 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более, чем на 90 дней | 0 | 58 308 | 16 267 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

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

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 158 761 | 0 | 158 761 | 0 | 0 | 0% |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 569 613 | 0 | 569 613 | 0 | 113 923 | 20% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 10 | 0 | 10 | 0 | 2 | 20% |
| 6 | Юридические лица | 4 048 | 0 | 4 048 | 0 | 4 048 | 100% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 18 359 | 103 335 | 17 215 | 93 090 | 109 788 | 99,5% |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 120 178 | 38 071 | 83 826 | 29 843 | 83 914 | 73,8% |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 1 254 965 | 274 277 | 1 137 433 | 262 448 | 1 152 645 | 82,3% |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 12 347 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0% |

| | | | | | | | |
|----|-------------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-------|
| | коэффициентами риска | | | | | | |
| 13 | Прочие | 7 | 0 | 7 | 0 | 1 | 20% |
| 14 | Всего | 2 138 288 | 415 683 | 1 970 913 | 385 381 | 1 464 281 | 62,1% |

По состоянию на 01.07.2019 в Банке отсутствуют кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по которым определяется с применением кредитных рейтингов.

АО "ТрoвoБанк"

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---------|---------|---|---|---|---|-----------|---------|----|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 048 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 048 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109 914 | 381 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 110 305 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 112 787 | 882 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113 669 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 232 849 | 167 032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 399 881 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 |
| 14 | Всего | 158 761 | 569 630 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 459 598 | 168 295 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 356 294 |

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

В связи с тем, что Банк не получал разрешение Банка России на применение ПВР в регуляторных целях, информация форме таблиц 4.6-4.10 главы 5 IV раздела Указания Банка России № 4482-У Банком не раскрывается.

Таблица 4.6

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

| Номер | Наименование класса кредитных требований (обязательств) | Шкала вероятности дефолта (PD), процент | Балансовая стоимость требований (обязательств), тыс. руб. | Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения конверсионного коэффициента, тыс. руб. | Средневзвешенное значение конверсионного коэффициента | Величина кредитных требований (обязательств), подверженная риску дефолта (EAD), после применения инструментов снижения кредитного риска и конверсионного коэффициента, тыс. руб. | Средневзвешенное значение вероятности дефолта (PD) | Количество заемщиков (контрагентов) | Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте (LGD) | Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования (обязательства) (M) | Кредитные требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент | Величина ожидаемых потерь (EL) | Резервы на возможные потери, тыс. руб. |
|-------|---|---|---|---|---|--|--|-------------------------------------|---|--|---|---|--------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1 | Класс (X) | | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | | 0.00 до <0.15 | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

тыс. руб.

| Номер | Наименование класса кредитных требований (обязательств) | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ |
|-------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Суверенные заемщики - БПВР | 0 | 0 |
| 2 | Суверенные заемщики - ППВР | 0 | 0 |
| 3 | Финансовые организации - БПВР | 0 | 0 |
| 4 | Финансовые организации - ППВР | 0 | 0 |
| 5 | Корпоративные заемщики - БПВР | 0 | 0 |
| 6 | Корпоративные заемщики - ППВР | 0 | 0 |
| 7 | Корпоративное специализированное кредитование - БПВР | 0 | 0 |
| 8 | Корпоративное специализированное кредитование - ППВР | 0 | 0 |
| 9 | Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования | 0 | 0 |
| 10 | Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения | 0 | 0 |
| 11 | Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства | 0 | 0 |
| 12 | Прочие розничные заемщики | 0 | 0 |
| 13 | Доли участия в капитале - БПВР | 0 | 0 |
| 14 | Доли участия в капитале - ППВР | 0 | 0 |
| 15 | Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР | 0 | 0 |
| 16 | Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР | 0 | 0 |
| 17 | Итого | 0 | 0 |

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
|-------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | Не применимо |
| 2 | Стоимость требований (обязательств) | Не применимо |
| 3 | Качество требований (обязательств) | Не применимо |
| 4 | Обновления модели | Не применимо |
| 5 | Методология и регулирование | Не применимо |
| 6 | Приобретение и продажа | Не применимо |
| 7 | Изменения валютных курсов | Не применимо |
| 8 | Прочее | Не применимо |
| 9 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода | Не применимо |

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (далее по тексту - ПВР) в целях оценки кредитного риска, в связи с чем не раскрывает информацию об изменениях величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

| Раздел 1. Специализированное кредитование (кроме финансирования объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами) | | | | | | | | | | | | |
|---|----------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--|------------------------------------|------------------|--|--|--------------------------------|--------------|
| Номер | Уровень кредитоспособности | Оставшийся срок погашения | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | Величина ожидаемых потерь (EL) | |
| | | | | | | в том числе: | | | | | | Всего |
| | | | | | | проектное финансирование | объектное (целевое) финансирование | товарно-сырьевое | финансирование приносящее доход недвижимости | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Высокий | Менее 2,5 лет | Не применимо | Не применимо | 70% | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | | От 2,5 лет и более | Не применимо | Не применимо | | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Достаточный | Менее 2,5 лет | Не применимо | Не применимо | 90% | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | | От 2,5 лет и более | Не применимо | Не применимо | | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Удовлетворительный | X | Не применимо | Не применимо | 115% | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Слабый | X | Не применимо | Не применимо | 250% | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Дефолт | X | Не применимо | Не применимо | - | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | Итого | X | Не применимо | Не применимо | X | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| Раздел 2. Финансирование объектов недвижимости нежилого фонда с нестабильными ценовыми параметрами | | | | | | | | | | | | |

| Номер | Уровень кредитоспособности | Оставшийся срок погашения | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | Величина ожидаемых потерь (EL) |
|-------|----------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------|--|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Высокий | Менее 2,5 лет | Не применимо | Не применимо | 95% | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | | От 2,5 лет и более | Не применимо | Не применимо | | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Достаточный | Менее 2,5 лет | Не применимо | Не применимо | 120% | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | | От 2,5 лет и более | Не применимо | Не применимо | | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Удовлетворительный | X | Не применимо | Не применимо | 140% | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Слабый | X | Не применимо | Не применимо | 250% | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Дефолт | X | Не применимо | Не применимо | - | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | Итого | X | Не применимо | Не применимо | X | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

Раздел 3. Доли участия в капитале

| Номер | Категория вложений | Балансовая стоимость | Внебалансовая стоимость | Коэффициент риска | Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб. | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |
|-------|---|----------------------|-------------------------|-------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Вложения в биржевые акции | Не применимо | Не применимо | 300% | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Вложения в акции частных компаний (юридических лиц) | Не применимо | Не применимо | 300 - 400% | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Прочие вложения в акции | Не применимо | Не применимо | 400% | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Итого | Не применимо | Не применимо | | Не применимо | Не применимо |

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента отнесен Банком к незначимым рискам, т.к. в отчетном периоде Банк не осуществлял сделок РЕПО, сделок с производными финансовыми инструментами и аналогичных сделок.

Банк не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

С учетом изложенной в настоящем разделе информации Банк не осуществляет раскрытие сведений об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблицы 5.1-5.8 Указания Банка России № 4482-У).

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

| тыс. руб. | | | | | | | |
|-----------|--|------------------------|------------------------------|--|--|---|---|
| Номер | Наименование подхода | Текущий кредитный риск | Потенциальный кредитный риск | Эффективная ожидаемая положительная величина риска | Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стандартизированный подход (для ПФИ) | | | X | 1.4 | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, | X | X | X | X | Не применимо | Не применимо |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|--------------|--------------|
| | обеспеченных ценными бумагами) | | | | | | |
| 5 | Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами) | X | X | X | X | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Итого | X | X | X | X | X | Не применимо |

Таблица 5.2

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска | Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо |
| 2 | стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | Не применимо |
| 3 | стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0) | X | Не применимо |
| 4 | Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | Не применимо | Не применимо |

Таблица 5.3

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

| Номер | Наименование портфелей (видов контрагентов) | Величина, подверженная кредитному риску контрагента | | | | | | | всего |
|-------|---|---|-----|-----|-----|-----|-----|--------|-------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | |
| | | 0% | 20% | 50% | 100 | 130 | 150 | Прочие | |
| | | | | | | | | | |

| | | | | | % | % | % | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран | Не применимо |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования | Не применимо |
| 3 | Банки развития | Не применимо |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | Не применимо |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | Не применимо |
| 6 | Юридические лица | Не применимо |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | Не применимо |
| 8 | Прочие | Не применимо |
| 9 | Итого | Не применимо |

| | | | | | | | | | |
|----|--------------------------|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 11 | | Под итог по классу X | Не применимо |
| 12 | Итого (по всем классам): | | Не применимо |

Таблица 5.5

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ | | | | Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами | |
|-------|--|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| | | полученное | | предоставленное | | полученное | предоставленное |
| | | обособленное | не обособленное | обособленное | не обособленное | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в залоге | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Золото в слитках | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Долговые ценные бумаги Российской Федерации | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

| | | | | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 6 | Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации) | Не применимо |
| 7 | Акции | Не применимо |
| 8 | Прочее обеспечение | Не применимо |
| 9 | Итого | Не применимо |

АО

"Пробанк"

Информация о сделках с кредитными ПФИ

| Номер | Наименование статьи | тыс. руб. | |
|-------|---|-------------------|---------------|
| | | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Номинальная стоимость | | |
| 2 | Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов) | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Кредитные дефолтные свопы на индексы | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Свопы на совокупный доход | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Кредитные опционы | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Прочие кредитные ПФИ | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Итого номинальная стоимость ПФИ | Не применимо | Не применимо |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) | Не применимо | Не применимо |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) | Не применимо | Не применимо |

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

| Номер | Наименование статьи | Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска |
|-------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода | Не применимо |
| 2 | Стоимость кредитного требования | Не применимо |
| 3 | Кредитное качество контрагентов | Не применимо |
| 4 | Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях) | Не применимо |
| 5 | Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях) | Не применимо |
| 6 | Приобретения и продажа | Не применимо |
| 7 | Изменения валютных курсов | Не применимо |
| 8 | Прочее | Не применимо |
| 9 | Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода | Не применимо |

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

| Номер | Наименование статьи | тыс. руб. | |
|-------|--|--|--------------------------------------|
| | | Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска | Величина, взвешенная по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | Х | Не применимо |

| | | | |
|----|--|--------------|--------------|
| 2 | Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо |
| 3 | внебиржевые ПФИ | Не применимо | Не применимо |
| 4 | биржевые ПФИ | Не применимо | Не применимо |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | Не применимо | Не применимо |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | Не применимо | Х |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | Не применимо | Не применимо |
| 9 | Гарантийный фонд | Не применимо | Не применимо |
| 10 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | Не применимо | Не применимо |
| 11 | Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе: | Х | Не применимо |
| 12 | Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо |
| 13 | внебиржевые ПФИ | Не применимо | Не применимо |
| 14 | биржевые ПФ | Не применимо | Не применимо |
| 15 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | Не применимо | Не применимо |
| 16 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | Не применимо | Не применимо |
| 17 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | Не применимо | Х |
| 18 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | Не применимо | Не применимо |
| 19 | Гарантийный фонд | Не применимо | Не применимо |
| 20 | Дополнительные взносы в гарантийный фонд | Не применимо | Не применимо |

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации и не проводит операций, подверженных риску секьюритизации, в связи с чем информации по форме данного раздела не раскрывается.

| | | | | | | | | | | |
|----|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 11 | Повторная секьюритизация | Не применимо |
|----|--------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации | | | Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации | | |
|-------|---|---|---------------|--------------|--|---------------|--------------|---|---------------|--------------|
| | | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего | традиционной | синтетической | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Розничное кредитование, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | ипотечные жилищные ссуды | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | кредитные карты | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | иные розничные кредиты | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Повторная секьюритизация | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | кредиты малому и среднему бизнесу | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | ипотечные ссуды | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 9 | требования по | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | лизинговым договорам и дебиторская задолженность | | | применимо | | применимо | применимо | применимо | применимо | применимо |
| 10 | иные кредиты | Не применимо |
| 11 | Повторная секьюритизация | Не применимо |

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | |
|-------|---|--|--------------|----------------|-------------------|--------------|--------------------------------|---|-----------------------------|--------------|--|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|--|--------------|--------------|--------------|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | | | | в разрезе применяемых подходов | | | | ПВР, основанный на рейтингах | ПВР с использованием формулы надзора | Стандарт изированный подход | 1250% | | | | |
| | | <20 % | >20 % до 50% | >50 % до 100 % | >100 % до <1250 % | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств | Стандарт изированный подход | 1250 % | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | кредитованию | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | Не применимо |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | Не применимо |
| 14 | по ценным бумагам с приоритетным и правами (ценные бумаги старшего транша) | Не применимо |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | Не применимо |

Таблица 6.4

Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | |
|-------|---------------------|--|-------------|--------------|-----------------|-------|--------------------------------|--|--------------------------|-------|------------------------------|--|--------------------------|-------|------------------------------|--|--------------------------|-------|--|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | | | | в разрезе применяемых подходов | | | | | ПВР, основанный на рейтингах | | 1250% | | ПВР, основанный на рейтингах | | 1250% | |
| | | ≤ 20% | >20% до 50% | >50% до 100% | >100% до <1250% | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов кредитных рейтингов | Стандартизованный подход | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов в кредитных рейтингах | Стандартизованный подход | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов кредитных рейтингов | Стандартизованный подход | 1250% | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | овых агентств | | | | агентств | | | овых агентств | од | | |
|---|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | юридическим лицам | | | | | и м о | | | | | | | | | | | | |
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | Не применимо |
| 7 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) | Не применимо |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | Не применимо |
| 9 | Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе: | Не применимо |
| 10 | секьюритизация всего, в том числе: | Не применимо |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | | | и м о | | | | | | | | | | | | |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | Не применимо |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | Не применимо |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | Не применимо |
| 14 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего ранга) | Не применимо |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги) | Не применимо |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|--|--|--|--|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | младшего транша) | | | | | И М О | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------------|--|--|--|--|-------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

АО "Пробанк"

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних рейтингов

Банк не использует подходы на основе внутренних моделей в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|--|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 184 300 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 0 |
| 3 | валютный риск | 2 411 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | не применимо |
| 6 | метод дельта-плюс | не применимо |
| 7 | сценарный подход | не применимо |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 186 711 |

Существенное сокращение в отчетном периоде величины рыночного риска связано с сокращением величины открытых валютных позиций и продажей еврооблигаций во втором квартале 2019.

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Модель расчета стоимости под риском | Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за | Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска | Всеобъемлющая оценка рыночного риска | Прочее | Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска |
|-------|---------------------|-------------------------------------|---|---|--------------------------------------|--------|---|
|-------|---------------------|-------------------------------------|---|---|--------------------------------------|--------|---|

| | | | кризисный период | | | | |
|---|---|--------------|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | Изменения уровня риска | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | Обновления модели | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Методология и регулирование | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | Приобретение и продажа | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | Изменение валютных курсов | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Прочее | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

Таблица 7.3

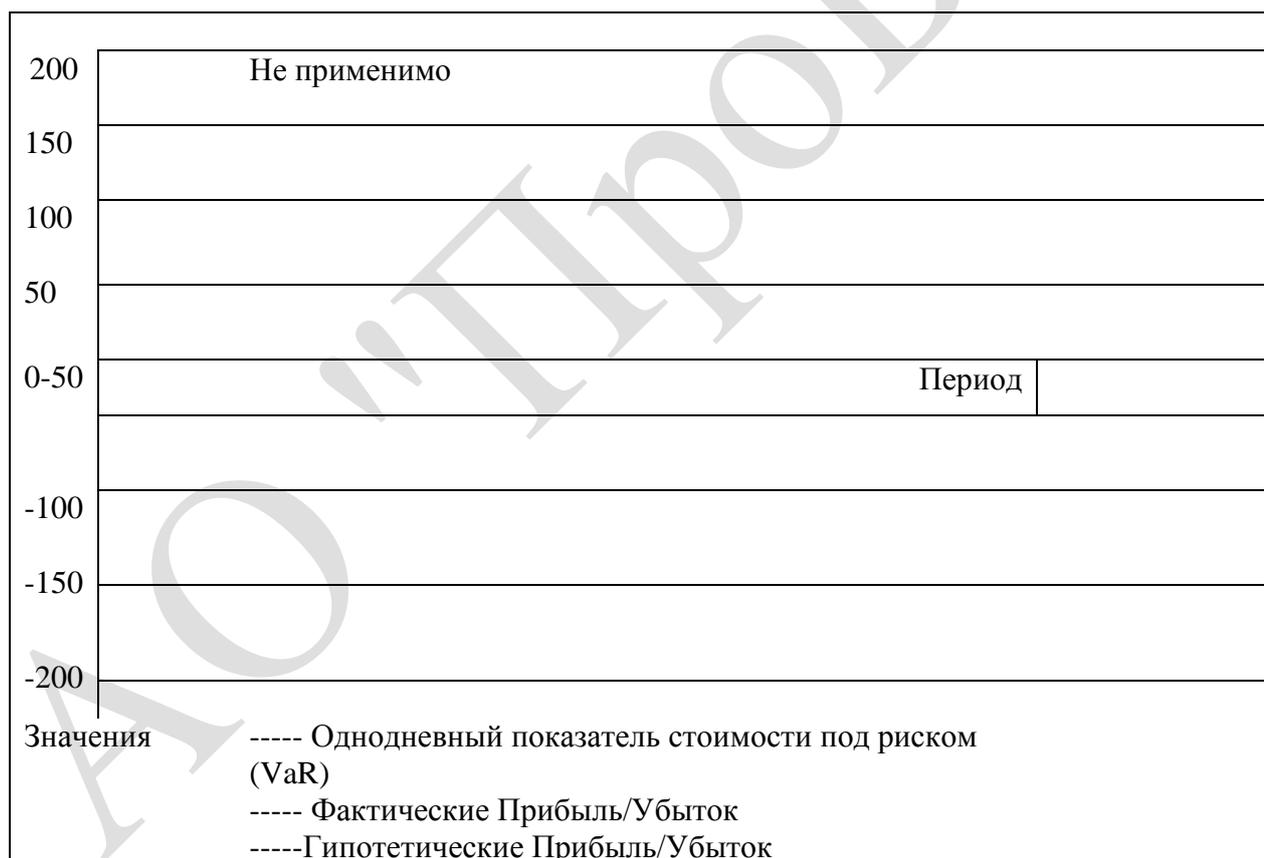
Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

| Номер | Наименование показателя | Величина требований, тыс. руб. |
|--|----------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал) | | |
| 1 | Максимальная стоимость | Не применимо |
| 2 | Средняя стоимость | Не применимо |
| 3 | Минимальная стоимость | Не применимо |
| 4 | На конец отчетного периода | Не применимо |
| Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал) | | |
| 5 | Максимальная стоимость | Не применимо |
| 6 | Средняя стоимость | Не применимо |
| 7 | Минимальная стоимость | Не применимо |
| 8 | На конец отчетного периода | Не применимо |
| Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) (99,9-процентный доверительный интервал) | | |
| 9 | Максимальная стоимость | Не применимо |

| | | |
|---|---|--------------|
| 10 | Средняя стоимость | Не применимо |
| 11 | Минимальная стоимость | Не применимо |
| 12 | На конец отчетного периода | Не применимо |
| Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска (99,9-процентный доверительный интервал) | | |
| 13 | Максимальная стоимость | Не применимо |
| 14 | Средняя стоимость | Не применимо |
| 15 | Минимальная стоимость | Не применимо |
| 16 | На конец отчетного периода | Не применимо |
| 17 | Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод) | Не применимо |

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)



Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного (в том числе) риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П. Указанный подход предполагает прямую зависимость уровня операционного (в том числе правового) риска от масштабов деятельности Банка. Показатель операционного (в том числе правового) риска рассчитывается как определенная доля доходов Банка, усредненная за последние три завершённых финансовых года. Полученная величина операционного (в том числе правового) риска включается в размере 100% в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) согласно Инструкции Банка России № 180-И.

Размер требований к капиталу в отношении операционного (в том числе правового) риска, рассчитанного Банком с применением базового индикативного подхода, по состоянию на 01.07.2019 составил 46 144 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Основным источником процентного риска является риск пересмотра процентной ставки. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.07.2019 (на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»), представлен ниже в таблице в разрезе основных валют.

Информация об анализе влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал (изменение чистого процентного дохода с учетом повышения/снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов)

| По состоянию на 01.07.2019, тыс. руб. | |
|---------------------------------------|-------|
| Рубли | 3 010 |
| Доллары США | - 594 |
| Евро | - 78 |
| Во всех валютах | 2 338 |

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

АО «ПроБанк» не является системно значимой кредитной организацией, не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2018 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» в связи с чем, информация о нормативе краткосрочной ликвидности в отчете не раскрывается.

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1

Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)

тыс. руб.

| N п/п | Наименование статьи | Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения | | | | Взвешенная величина требований (обязательств) |
|--|---|---|--------------|------------------------|---------------|---|
| | | бессрочные | до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | 1 год и более | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ) | | | | | | |
| 1 | Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 2 | источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 3 | источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2 | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | стабильные депозиты | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | нестабильные депозиты | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | операционные депозиты | Не | Не | Не | Не | Не |

| | | | | | | |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | | примен имо | примен имо | примени мо | прим еним о | примени мо |
| 9 | прочие депозиты и привлеченные средства | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 10 | Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах) | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 11 | Прочие обязательства, всего, в том числе: | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 12 | обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ | X | | | | X |
| 13 | прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 14 | Итого ИСФ | X | X | X | X | |
| Требуемое стабильное фондирование (ТСФ) | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ | X | X | X | X | |
| 16 | Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 17 | Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе: | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 18 | кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 19 | кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |
| 20 | кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением | Не примен имо | Не примен имо | Не примени мо | Не прим еним о | Не примени мо |

| | | | | | | |
|----|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них: | | | | | |
| 21 | с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска | Не применимо |
| 22 | ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них: | Не применимо |
| 23 | с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска | Не применимо |
| 24 | вложения в ценные бумаги, в том числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам | Не применимо |
| 25 | Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах) | Не применимо |
| 26 | Прочие активы (требования), всего, в том числе: | Не применимо |
| 27 | вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото | Не применимо | X | X | X | Не применимо |
| 28 | активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента | X | Не применимо | | | Не применимо |
| 29 | требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ | X | Не применимо | | | Не применимо |
| 30 | обязательства по ПФИ до уменьшения | X | Не применимо | | | Не |

| | | | | | | |
|----|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | на величину полученной вариационной маржи | | | | | применимо |
| 31 | иные активы | Не применимо |
| 32 | Внебалансовые требования (обязательства) | X | Не применимо | | | Не применимо |
| 33 | Итого ТСФ | X | X | X | X | Не применимо |
| 34 | Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент | X | X | X | X | Не применимо |

АО «ПроБанк» не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает норматив структурной ликвидности.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага по состоянию на 01.07.2019 приведена соответственно в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» отчетности по форме 0409813, раскрытых Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | |
|-----------------------------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | 2826443.000 | 2570535.000 | 2485620.000 | 2208220.000 | 2236634.000 |
| 14 | Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | 17.300 | 19.100 | 19.200 | 24.700 | 22.900 |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | 17.400 | 19.800 | 19.300 | | |

АО "Пробанк"

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 2484866 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 393623 |
| 7 | Прочие поправки | | 111030 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 2767459 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 2433161.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 341.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 2432820.00 |
| Риск по операциям с ПФИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего | | 0.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 0.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0.00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0.00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ | | 0.00 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ | | 0.00 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0.00 |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | | 0.00 |
| 13 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0.00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 0.00 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 92492.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | -301131.00 |

