

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«Профессионал Банк»**

**Годовая финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2020 года,  
и аудиторское заключение независимого аудитора**

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Аудиторское заключение.....  | 3  |
| Отчет о финансовом положении.....  | 9  |
| Отчет о совокупном доходе.....   | 10 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале.....  | 11 |
| Отчет о движении денежных средств.....   | 12 |
| Примечания к финансовой отчетности.....  | 13 |
| 1. Введение.....   | 13 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....                   | 14 |
| 3. Основы составления отчетности.....  | 15 |
| 4. Принципы учетной политики.....  | 16 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты.....   | 30 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....    | 30 |
| 7. Средства в других банках.....   | 31 |
| 8. Кредиты клиентам.....   | 31 |
| 9. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....          | 33 |
| 10. Прочие активы.....   | 35 |
| 11. Средства клиентов.....   | 35 |
| 12. Выпущенные долговые ценные бумаги.....   | 36 |
| 13. Прочие обязательства.....  | 36 |
| 14. Субординированные займы.....   | 37 |
| 15. Уставный капитал.....  | 37 |
| 16. Процентные доходы и расходы.....   | 38 |
| 17. Комиссионные доходы и расходы.....   | 38 |
| 18. Административные и прочие операционные расходы.....                                      | 39 |
| 19. Налог на прибыль.....  | 39 |
| 20. Управление рисками.....  | 41 |
| 21. Внебалансовые и условные обязательства.....  | 57 |
| 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                                      | 59 |
| 23. Операции со связанными сторонами.....  | 60 |
| 24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики..... | 61 |
| 25. Управление капиталом.....  | 62 |
| 26. События после отчетной даты.....   | 62 |

## ***Аудиторское заключение***

*Единственному акционеру и Наблюдательному совету  
Акционерного общества «Профессионал Банк»*

### ***Заключение по результатам аудита финансовой отчетности***

#### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Профессионал Банк» (далее – АО «ПроБанк», аудируемое лицо, кредитная организация, Банк) составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и состоящей из:

- отчета о финансовом положении за 31 декабря 2020 г.;
- отчета о совокупном доходе за 2020 год;
- отчета об изменениях в собственном капитале за 2020 год;
- отчета о движении денежных средств за 2020 год;
- примечаний к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «ПроБанк» на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

---

### ***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на Примечание 18 к финансовой отчетности за 2020 год в котором указано, что Банком России наложен штраф в размере 7 412 тыс. руб. по результатам дистанционного надзора за деятельностью Банка в ходе анализа информации о выполнении требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Детализация причин наложения штрафа представлена в указанном приложении. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### ***Кредиты клиентам – примечание 8 к годовой финансовой отчетности***

Аудируемое лицо имеет существенные остатки по кредитам и авансам как юридическим, так и физическим лицам, которые подвержены кредитному риску. Следовательно, существует риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, о чем указано в разделе 20.1 «Кредитный риск» Примечания 20 к годовой финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения кредитов клиентам; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по кредитам клиентам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

### ***Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленных клиентам на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе для всех ссудных задолженностей. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9») на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резерв в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали, отражают ли раскрытия в финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по предоставленным кредитам (Примечание 20 к годовой финансовой отчетности).

### ***Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Наблюдательного совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

### **Отчет**

#### ***о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

Руководство АО «ПроБанк» несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности АО «ПроБанк» за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

#### ***1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России***

Значения обязательных нормативов АО «ПроБанк» по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность АО «ПроБанк» достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

***2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ПроБанк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:***

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита АО «ПроБанк» подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) АО «ПроБанк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам АО «ПроБанк». Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию. Действующая система внутреннего контроля АО «ПроБанк» не позволила выявить нарушения требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Руководством кредитной организации приняты адекватные меры по внесению корректив в действующую систему внутреннего контроля.

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком, установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации,

характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «ПроБанк» проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

28 апреля 2021 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Квалификационный аттестат  
аудитора № 03-000554  
ОРНЗ 22006108541

***Аудируемое лицо:***

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

ОГРН 1037739447350 от 06.02.2003 г.

Зарегистрировано Банком России  
08.07.1996 г. № 3296.

Местонахождение:  
127473, Москва, ул. Селезневская, д.15А стр.1.

***Аудиторская организация:***

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

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 12006049162,  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение:  
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1,  
пом.ХII, оф.1005.



## Отчет о финансовом положении

|   | Примечание | 2020             | 2019             |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |            |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5          | 280 379          | 966 927          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     |            | 11 401           | 12 346           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6          | 116 161          | 92 514           |
| Средства в других банках  | 7          | 1 062 037        | 456 811          |
| Кредиты клиентам  | 8          | 1 375 263        | 1 224 311        |
| Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы       | 9          | 164 982          | 170 220          |
| Текущие налоговые активы  |            | 11 345           | 14 796           |
| Отложенный актив по налогу на прибыль   |            | 2 894            | 2 894            |
| Прочие активы   | 10         | 9 735            | 4 181            |
| <b>Итого активов</b>  |            | <b>3 034 197</b> | <b>2 945 000</b> |
| <b>Обязательства</b>  |            |                  |                  |
| Средства клиентов   | 11         | 959 592          | 1 145 634        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 12         | 596 967          | 427 504          |
| Прочие обязательства  | 13         | 54 852           | 61 567           |
| Текущие налоговые обязательства   |            | 1 715            | -                |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                     |            | 20 180           | 15 344           |
| Резерв под обязательства кредитного характера                                     | 21         | 35 632           | 24 110           |
| Субординированные займы   | 14         | 760 806          | 687 014          |
| <b>Итого обязательств</b>   |            | <b>2 429 744</b> | <b>2 361 173</b> |
| <b>Собственный капитал</b>  |            |                  |                  |
| Уставный капитал  | 15         | 72 393           | 72 393           |
| Фонд переоценки основных средств  |            | 78 435           | 76 702           |
| Нераспределенная прибыль  |            | 453 625          | 434 732          |
| <b>Итого собственный капитал</b>  |            | <b>604 453</b>   | <b>583 827</b>   |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>                                 |            | <b>3 034 197</b> | <b>2 945 000</b> |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.

Главный бухгалтер

Килин П.С.

## Отчет о совокупном доходе

|   | Приме-<br>чание | 2020           | 2019           |
|---|-----------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы   | 16              | 237 207        | 255 946        |
| Процентные расходы  | 16              | (135 614)      | (132 887)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |                 | <b>101 593</b> | <b>123 059</b> |
| Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам  | 5, 7, 8         | (7 428)        | (24 871)       |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>                                     |                 | <b>94 165</b>  | <b>98 188</b>  |
| Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток        |                 | 9 340          | 35 522         |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой  |                 | 117 020        | 36 322         |
| Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты  |                 | (75 888)       | 9 750          |
| Комиссионные доходы   | 17              | 31 607         | 27 460         |
| Комиссионные расходы  | 17              | (24 117)       | (9 924)        |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и под обесценение прочих активов | 10, 21          | (11 681)       | 5 524          |
| Прочие операционные доходы  |                 | 425            | 1 466          |
| <b>Чистые доходы</b>  |                 | <b>140 871</b> | <b>204 308</b> |
| Административные и прочие операционные расходы  | 18              | (111 169)      | (114 836)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |                 | <b>29 702</b>  | <b>89 472</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль  | 19              | (10 809)       | (4 940)        |
| <b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>   |                 | <b>18 893</b>  | <b>84 532</b>  |
| <b>Прочий совокупный доход:</b>   |                 |                |                |
| <b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>   |                 |                |                |
| Прибыль / (убыток) от переоценки основных средств   |                 | 2 166          | (2 820)        |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода  |                 | (433)          | 564            |
| <b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>        |                 | <b>1 733</b>   | <b>(2 256)</b> |
| <b>Прочий совокупный доход за год</b>   |                 | <b>1 733</b>   | <b>(2 256)</b> |
| <b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>  |                 | <b>20 626</b>  | <b>82 276</b>  |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.

Главный бухгалтер

Килин П.С.



## Отчет об изменениях в собственном капитале

|   | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные Банком | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|---|------------------|---------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2019 года</b>                          | <b>240 897</b>   | <b>-</b>                              | <b>78 958</b>                    | <b>209 301</b>           | <b>529 156</b>            |
| Выкуп собственных акций                                       | -                | (14 529)                              | -                                | -                        | (14 529)                  |
| Аннулирование собственных акций                               | (168 504)        | 14 529                                | -                                | 153 975                  | -                         |
| За вычетом текущего налога от аннулирования собственных акций | -                | -                                     | -                                | (13 076)                 | (13 076)                  |
| Совокупный доход за год                                       | -                | -                                     | (2 256)                          | 84 532                   | 82 276                    |
| <b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>                        | <b>72 393</b>    | <b>-</b>                              | <b>76 702</b>                    | <b>434 732</b>           | <b>583 827</b>            |
| <b>Остаток на 1 января 2020 года</b>                          | <b>72 393</b>    | <b>-</b>                              | <b>76 702</b>                    | <b>434 732</b>           | <b>583 827</b>            |
| Совокупный доход за год                                       | -                | -                                     | 1 733                            | 18 893                   | 20 626                    |
| <b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>                        | <b>72 393</b>    | <b>-</b>                              | <b>78 435</b>                    | <b>453 625</b>           | <b>604 453</b>            |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.

Главный бухгалтер

Кишин П.С.

## Отчет о движении денежных средств

|  | 2020             | 2019            |
|--|------------------|-----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>  |                  |                 |
| Проценты полученные  | 247 521          | 242 006         |
| Проценты уплаченные  | (156 196)        | (95 372)        |
| Комиссии полученные  | 31 607           | 27 460          |
| Комиссии уплаченные  | (24 117)         | (9 924)         |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -                | 7 225           |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой   | 117 020          | 36 322          |
| Чистые операционные доходы   | 425              | 448             |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы  | (99 023)         | (93 011)        |
| Уплаченный налог на прибыль  | (1 240)          | (30 040)        |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>115 997</b>   | <b>85 114</b>   |
| <b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>  | <b>(751 981)</b> | <b>114 481</b>  |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ   | 945              | (4 780)         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                      | -                | 131 806         |
| Средства в других банках   | (578 667)        | (83 501)        |
| Кредиты клиентам   | (169 169)        | 56 650          |
| Прочие активы  | (5 090)          | 14 306          |
| <b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>   | <b>(23 516)</b>  | <b>633 382</b>  |
| Средства клиентов  | (196 187)        | 463 170         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 173 000          | 178 000         |
| Прочие обязательства   | (329)            | (7 788)         |
| <b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>                          | <b>(659 500)</b> | <b>832 977</b>  |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |                  |                 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)  | (4 719)          | (2 501)         |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(4 719)</b>   | <b>(2 501)</b>  |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>  |                  |                 |
| Выкуп собственных акций  | -                | (14 529)        |
| Общий денежный отток по обязательствам по аренде   | (10 226)         | (10 241)        |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>  | <b>(10 226)</b>  | <b>(24 770)</b> |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты                             | (12 103)         | (22 510)        |
| <b>Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>(686 548)</b> | <b>783 196</b>  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>   | <b>966 927</b>   | <b>183 731</b>  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>   | <b>280 379</b>   | <b>966 927</b>  |

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.

Главный бухгалтер

Килин П.С.

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

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

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

#### Основная деятельность.

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

Банк с 3 марта 2005 года участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по привлеченным средствам юридических и физических лиц, подлежащих страхованию, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одного кредитора, либо возмещение по счету эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете эскроу на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей, либо выплату возмещения в особых обстоятельствах, влекущих возникновение права вкладчика - физического лица на получение страхового возмещения в повышенном размере, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

#### Зарегистрированный адрес.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк включает в себя Головной офис, четыре дополнительных офиса в г. Москва и Московской области и 1 операционный офис в Калужской области.

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

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

| Акционер                   | На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов |                                   |
|----------------------------|--|-----------------------------------|
|                            | Размер доли владения (в процентах)         | Номинальная стоимость (тыс. руб.) |
| Исаков Сергей Владимирович | 100.00%                                    | 72 393                            |
| <b>Итого</b>               | <b>100.00%</b>                             | <b>72 393</b>                     |

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

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности. Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом.

Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91%, что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04%.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19.

Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

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

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

|            | <b>На 31 декабря 2020 года</b> | <b>На 31 декабря 2019 года</b> |
|------------|--------------------------------|--------------------------------|
| доллар США | 73.8757                        | 61.9057                        |
| евро       | 90.6824                        | 69.3406                        |

#### **Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО**

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 24.

#### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, вступившие в силу в отчетном году**

С 1 января 2020 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

#### **Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).**

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.



### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).* Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

#### ***Новые стандарты, разъяснения и поправки к ним, еще не вступившие в действие***

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и разъяснения, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в кредитных организациях и в клиринговых организациях, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

#### ***Обязательные резервы в ЦБ РФ***

Обязательные резервы представляют собой обязательный и беспроцентный резервный фонд, депонированный в Банке России и не предназначенный для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Финансовые активы**

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса, признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД); и
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

### **Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании**

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков (т.е. исходные данные Уровня 2), Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

### **Средства в банках, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Банк оценивает средства в банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

##### ***Оценка бизнес-модели***

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками; и
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

##### ***Тест характеристик, предусмотренных договором денежных потоков (тест SPPI)***

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы, не предназначенные для торговли, классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению руководства, либо если они в обязательном порядке должны учитываться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПУ, только если это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств, или признания связанных с ними прибылей и убытков. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход***

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т. е. соблюдаются критерии теста SPPI).

К таким инструментам в основном относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентный доход и прибыль или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибылей или убытков таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Способ расчета ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, описан ниже. При прекращении признания накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибылей или убытков.

##### ***Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход***

Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты может принять решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибылей или убытков. Дивиденды признаются в составе прибылей или убытков в качестве прочего операционного дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения.

##### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства, субординированные займы.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае аннулирования лицензии у Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовое обязательство снимается с учета, когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Когда существующее финансовое обязательство заменяется на другое с тем же кредитором, но с существенно отличающимися условиями, или если условия имеющегося обязательства существенно модифицируются, то такая замена или модификация учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и суммой выплаченного встречного возмещения признается в составе прибыли и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств***

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

В 2020 и 2019 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными (этап 3) и по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки),
- и
- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, по которым процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Процентные доходы и расходы для долговых инструментов, оцениваемых по ССПУ, отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в течение периода оказания услуг, как правило, на линейной основе.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Обесценение финансовых активов***

Новая модель обесценения в МСФО (IFRS) 9, модель ожидаемых кредитных убытков, применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

#### ***Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

#### ***Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости (до вычета резерва).

#### ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

##### ***Списание***

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, в сумме полученной премии, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) оценочного резерва под ОКУ.

Неиспользованные обязательства по предоставлению займов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

##### ***Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (repo)***

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются в той же статье отчета о финансовом положении, в которую они были включены на дату продажи, в зависимости от категории финансового инструмента.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства кредитных организаций» или «Средства клиентов». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки репо по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки репо по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

##### ***Имущество, полученное по договорам залога и отступного***

Банк классифицирует имущество, полученное по договорам залога и отступного в качестве запасов в соответствии с МСФО (IAS) 2, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования, но срок реализации превышает 12 месяцев, или руководство Банка не приняло план реализации имущества. Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на продажу.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### *Аренда (Банк в качестве арендатора)*

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

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

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

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

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

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

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

Обязательства по аренде представляются в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

Активы в форме права пользования представляются в строке «Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы» в отчете о финансовом положении.

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

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

##### ***Основные средства***

Здание, в котором располагается головной офис Банка, учитывается по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости, за вычетом накопленной впоследствии амортизации. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Остальные основные средства учитываются по стоимости их приобретения, включая НДС, другие налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка основных средств относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки основных средств отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Амортизация по объектам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

|                                    | Годы |
|------------------------------------|------|
| Здания                             | 50   |
| Компьютерное и прочее оборудование | 2-6  |
| Транспортные средства              | 4    |

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена.

Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

##### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы включают в себя товарный знак Банка, программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 50 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению.

Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до января 2003 года, - с учетом гиперинфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

В случае, если Банк выкупает собственные акции, его собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### ***Налог на добавленную стоимость***

Налог на добавленную стоимость в отношении комиссионных и вознаграждений подлежит уплате в налоговые органы по мере получения средств от клиентов. Налог на добавленную стоимость по приобретенным немонетарным активам капитализируется, по прочим приобретенным ценностям списывается на расходы.

##### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в составе прибылей и убытков за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставки налога на прибыль 20%, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк может выплачивать вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в составе прибылей и убытков в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

|  | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| <i>Наличные средства</i>                                       | 152 082        | 98 264         |
| <i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i> | 49 238         | 42 291         |
| <i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>   | 63 785         | 20 376         |
| <i>Корреспондентские счета в банках-нерезидентах</i>           | -              | 794 596        |
| <i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>              | 15 514         | 11 802         |
| <i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>       | (240)          | (402)          |
| <b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>         | <b>280 379</b> | <b>966 927</b> |

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование. Остатки на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

|  | 2020       | 2019       |
|--|------------|------------|
| <b><i>Остаток на 1 января</i></b>                                    | 402        | -          |
| <i>(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года</i> | (162)      | 402        |
| <b><i>Остаток на 31 декабря</i></b>                                  | <b>240</b> | <b>402</b> |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1.

К финансовым операциям, не требовавшим использования денежных средств и их эквивалентов и не включенным в отчет о движении денежных средств, относится аннулирование собственных акций Банка (Примечание 15).

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

|  | 2020           | 2019          |
|--|----------------|---------------|
| <b><i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>        |                |               |
| <i>Корпоративные еврооблигации</i>   | 116 161        | 92 514        |
| <b><i>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b> | <b>116 161</b> | <b>92 514</b> |

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные международными компаниями. Еврооблигации, номинированы в долларах США, имеют срок погашения август 2037 года и ставку купона 7,29% годовых (на 31 декабря 2019: срок погашения август 2037 года, ставка купона 7,29% годовых).

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 7. Средства в других банках

|   | 2020             | 2019           |
|---|------------------|----------------|
| Депозит в ЦБ РФ                                   | 925 103          | 387 142        |
| Неснижаемые остатки на корреспондентском счете    | 50               | 50             |
| Прочие размещения в кредитных организациях        | 7 092            | 3 145          |
| Средства на валютном рынке                        | 129 949          | 66 553         |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | (157)            | (79)           |
| <b>Итого средств в других банках</b>              | <b>1 062 037</b> | <b>456 811</b> |

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в сумме 129 949 тыс. руб. были размещены на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (31 декабря 2019 года: 66 553 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под кредитные убытки по средствам в банках за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

|                                    | 2020       | 2019      |
|------------------------------------|------------|-----------|
| Остаток на 1 января                | 79         | -         |
| Отчисления в резерв в течение года | 78         | 79        |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>       | <b>157</b> | <b>79</b> |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Стадию 1.

### 8. Кредиты клиентам

|  | 2020             | 2019             |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям (МСП)       | 1 486 932        | 1 328 939        |
| Потребительские кредиты                                    | 52 185           | 51 714           |
| <b>Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение</b> | <b>1 539 117</b> | <b>1 380 653</b> |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки          | (163 854)        | (156 342)        |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                             | <b>1 375 263</b> | <b>1 224 311</b> |

В таблицах ниже раскрываются валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| На 31 декабря 2020 года | Этап 1         | Этап 2         | Этап 3         | Валовая сумма    | Резерв           | Чистая сумма     |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты МСП             | 801 332        | 581 676        | 103 924        | 1 486 932        | (153 687)        | 1 333 245        |
| Потребительские кредиты | 16 597         | 28 136         | 7 452          | 52 185           | (10 167)         | 42 018           |
| <b>Итого</b>            | <b>817 929</b> | <b>609 812</b> | <b>111 376</b> | <b>1 539 117</b> | <b>(163 854)</b> | <b>1 375 263</b> |

| На 31 декабря 2019 года | Этап 1         | Этап 2         | Этап 3         | Валовая сумма    | Резерв           | Чистая сумма     |
|-------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Кредиты МСП             | 657 921        | 566 187        | 104 831        | 1 328 939        | (148 439)        | 1 180 500        |
| Потребительские кредиты | 23 330         | 20 824         | 7 560          | 51 714           | (7 903)          | 43 811           |
| <b>Итого</b>            | <b>681 251</b> | <b>587 011</b> | <b>112 391</b> | <b>1 380 653</b> | <b>(156 342)</b> | <b>1 224 311</b> |

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

|   | Этап 1       | Этап 2        | Этап 3        | Итого          |
|---|--------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Кредиты МСП</b>  |              |               |               |                |
| <b>Резерв на 1 января 2020 года</b>   | 5 592        | 49 655        | 93 192        | <b>148 439</b> |
| Переводы в Этап 1   | 6 533        | (6 533)       | -             | -              |
| Переводы в Этап 2   | (897)        | 4 390         | (3 493)       | -              |
| Переводы в Этап 3   | (66)         | (3 575)       | 3 641         | -              |
| Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года в связи с выдачей или погашением  | (3 069)      | 23 421        | (15 104)      | <b>5 248</b>   |
| <b>Резерв на 31 декабря 2020 года по кредитам МСП</b>   | <b>8 093</b> | <b>67 358</b> | <b>78 236</b> | <b>153 687</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>  |              |               |               |                |
| <b>Резерв на 1 января 2020 года</b>   | 154          | 1 328         | 6 421         | <b>7 903</b>   |
| Переводы в Этап 1   | 130          | (130)         | -             | -              |
| Переводы в Этап 2   | -            | 50            | (50)          | -              |
| Переводы в Этап 3   | -            | -             | -             | -              |
| Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года в связи с выдачей или погашением  | (159)        | 1 342         | 1 081         | <b>2 264</b>   |
| <b>Резерв на 31 декабря 2020 года по потребительским кредитам</b>                               | <b>125</b>   | <b>2 590</b>  | <b>7 452</b>  | <b>10 167</b>  |
| <b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2020 года</b> | <b>8 218</b> | <b>69 948</b> | <b>85 688</b> | <b>163 854</b> |
|   | Этап 1       | Этап 2        | Этап 3        | Итого          |
| <b>Кредиты МСП</b>  |              |               |               |                |
| <b>Резерв на 1 января 2019 года</b>   | 8 633        | 41 174        | 73 626        | <b>123 433</b> |
| Переводы в Этап 1   | 11 772       | (11 772)      | -             | -              |
| Переводы в Этап 2   | (1 636)      | 1 636         | -             | -              |
| Переводы в Этап 3   | -            | (2 038)       | 2 038         | -              |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года в связи с выдачей или погашением    | (13 177)     | 20 655        | 17 528        | <b>25 006</b>  |
| <b>Резерв на 31 декабря 2019 года по кредитам МСП</b>   | <b>5 592</b> | <b>49 655</b> | <b>93 192</b> | <b>148 439</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>  |              |               |               |                |
| <b>Резерв на 1 января 2019 года</b>   | 163          | 2 584         | 5 772         | <b>8 519</b>   |
| Переводы в Этап 1   | 66           | (66)          | -             | -              |
| Переводы в Этап 2   | (11)         | 11            | -             | -              |
| Переводы в Этап 3   | (12)         | -             | 12            | -              |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года в связи с выдачей или погашением    | (52)         | (1 201)       | 637           | <b>(616)</b>   |
| <b>Резерв на 31 декабря 2019 года по потребительским кредитам</b>                               | <b>154</b>   | <b>1 328</b>  | <b>6 421</b>  | <b>7 903</b>   |
| <b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2019 года</b> | <b>5 746</b> | <b>50 983</b> | <b>99 613</b> | <b>156 342</b> |



## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 8. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 879 111 тыс. руб., что составляет 57% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2019 года: 814 634 тыс. руб. или 59%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 50 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 42 700 тыс. руб.). По этим кредитам был создан резерв в размере 49 016 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 28 989 тыс. руб.).

Кредиты выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

|                                  | 2020             | 2019             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Торговля                         | 429 649          | 333 390          |
| Обрабатывающие производства      | 383 107          | 463 916          |
| Операции с недвижимым имуществом | 285 710          | 237 078          |
| Строительство                    | 199 561          | 80 669           |
| Физические лица                  | 42 018           | 43 811           |
| Услуги                           | 29 800           | 29 045           |
| Транспорт и связь                | 5 418            | 36 402           |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>   | <b>1 375 263</b> | <b>1 224 311</b> |

### 9. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

|   | Здания         | Компьютерное и прочее оборудование | Транспортные средства | Активы в форме права пользования | Нематериальные активы | Итого           |
|---|----------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------|
| <b>Остаточная стоимость на 1 января 2020 года</b>   | <b>117 904</b> | <b>1 724</b>                       | <b>404</b>            | <b>49 513</b>                    | <b>675</b>            | <b>170 220</b>  |
| <b>Стоимость</b>                                    |                |                                    |                       |                                  |                       |                 |
| Остаток на 1 января 2020 г.                         | 117 904        | 8 907                              | 473                   | 57 262                           | 982                   | 185 528         |
| Поступления за год                                  | -              | 2 470                              | 733                   | -                                | 1 516                 | 4 719           |
| Переоценка  | (192)          | -                                  | -                     | -                                | -                     | (192)           |
| Выбытия за год                                      | -              | -                                  | -                     | -                                | (211)                 | (211)           |
| <b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>              | <b>117 712</b> | <b>11 377</b>                      | <b>1 206</b>          | <b>57 262</b>                    | <b>2 287</b>          | <b>189 844</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>                      |                |                                    |                       |                                  |                       |                 |
| Остаток на 1 января 2020 г.                         | -              | (7 183)                            | (69)                  | (7 749)                          | (307)                 | (15 308)        |
| Амортизационные отчисления за год                   | (2 358)        | (1 272)                            | (218)                 | (7 750)                          | (525)                 | (12 123)        |
| Списание амортизации при переоценке                 | 2 358          | -                                  | -                     | -                                | -                     | 2 358           |
| Списание амортизации при выбытии                    | -              | -                                  | -                     | -                                | 211                   | 211             |
| <b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>              | <b>-</b>       | <b>(8 455)</b>                     | <b>(287)</b>          | <b>(15 499)</b>                  | <b>(621)</b>          | <b>(24 862)</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b> | <b>117 712</b> | <b>2 922</b>                       | <b>919</b>            | <b>41 763</b>                    | <b>1 666</b>          | <b>164 982</b>  |

**АО «Пробанк»***Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**(в тысячах российских рублей)***9. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы (продолжение)**

|  | <i>Здания</i>  | <i>Компьютерное и прочее оборудование</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Активы в форме права пользования</i> | <i>Нематериальные активы</i> | <i>Итого</i>    |
|--|----------------|---|------------------------------|---|------------------------------|-----------------|
| <b><i>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</i></b>                       | <b>123 188</b> | <b>718</b>                                | <b>-</b>                     | <b>57 156</b>                           | <b>355</b>                   | <b>181 417</b>  |
| <b><i>Стоимость</i></b>  |                |   |                              |   |                              |                 |
| <i>Остаток на 1 января 2019 г.</i>   | 123 188        | 7 307                                     | -                            | 57 156                                  | 710                          | 188 361         |
| <i>Поступления за год</i>  | -              | 1 600                                     | 473                          | -                                       | 428                          | 2 501           |
| <i>Переоценка</i>  | (5 284)        | -   | -                            | -                                       | -                            | (5 284)         |
| <i>Корректировка стоимости в связи с переоценкой обязательства по аренде</i> | -              | -   | -                            | 106                                     | -                            | 106             |
| <i>Выбытия за год</i>  | -              | -   | -                            | -                                       | (156)                        | (156)           |
| <b><i>Остаток на 31 декабря 2019 года</i></b>                                | <b>117 904</b> | <b>8 907</b>                              | <b>473</b>                   | <b>57 262</b>                           | <b>982</b>                   | <b>185 528</b>  |
| <b><i>Накопленная амортизация</i></b>  |                |   |                              |   |                              |                 |
| <i>Остаток на 1 января 2019 г.</i>   | -              | (6 589)                                   | -                            | -                                       | (355)                        | (6 944)         |
| <i>Амортизационные отчисления за год</i>                                     | (2 464)        | (594)                                     | (69)                         | (7 749)                                 | (107)                        | (10 983)        |
| <i>Списание амортизации при переоценке</i>                                   | 2 464          | -   | -                            | -                                       | -                            | 2 464           |
| <i>Списание амортизации при выбытии</i>                                      | -              | -   | -                            | -                                       | 155                          | 155             |
| <b><i>Остаток на 31 декабря 2019 года</i></b>                                | <b>-</b>       | <b>(7 183)</b>                            | <b>(69)</b>                  | <b>(7 749)</b>                          | <b>(307)</b>                 | <b>(15 308)</b> |
| <b><i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 г.</i></b>                     | <b>117 904</b> | <b>1 724</b>                              | <b>404</b>                   | <b>49 513</b>                           | <b>675</b>                   | <b>170 220</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2020 года основные средства стоимостью 6 926 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 6 687 тыс. руб.) были полностью амортизированы, но по-прежнему используется.

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

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 10. Прочие активы

|  | 2020         | 2019         |
|--|--------------|--------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                |              |              |
| Прочие незавершенные расчеты                                   | 7 017        | 10           |
| Учтенные векселя банков с отозванной лицензией                 | 4 188        | 4 188        |
| Требования по исковым заявлениям                               | 618          | 618          |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки              | (4 933)      | (4 806)      |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                         | <b>6 890</b> | <b>10</b>    |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                              |              |              |
| Расчеты с дебиторами   | 2 546        | 3 758        |
| Уплаченная госпошлина  | 456          | 393          |
| Авансовые платежи по операционным налогам                      | 242          | 410          |
| Товарно-материальные запасы                                    | 137          | 114          |
| За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов | (536)        | (504)        |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                       | <b>2 845</b> | <b>4 171</b> |
| <b>Итого прочих активов</b>                                    | <b>9 735</b> | <b>4 181</b> |

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

|   | 2020         | 2019         |
|---|--------------|--------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                                    | <b>4 806</b> | <b>5 183</b> |
| Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года | 127          | (377)        |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                                  | <b>4 933</b> | <b>4 806</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

|   | 2020       | 2019          |
|---|------------|---------------|
| <b>Остаток на 1 января</b>                                    | <b>504</b> | <b>11 100</b> |
| Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение года | 32         | (10 596)      |
| <b>Остаток на 31 декабря</b>                                  | <b>536</b> | <b>504</b>    |

### 11. Средства клиентов

|                                       | 2020           | 2019             |
|---------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Корпоративные клиенты:</b>         |                |                  |
| -Текущие/расчетные счета              | 433 290        | 267 302          |
| -Срочные депозиты                     | 2 883          | 11 272           |
| <b>Физические лица:</b>               |                |                  |
| -Текущие счета/счета до востребования | 107 932        | 107 063          |
| -Срочные вклады                       | 415 487        | 759 997          |
| <b>Итого средств клиентов</b>         | <b>959 592</b> | <b>1 145 634</b> |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2020 и 2019 годов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства клиентов в сумме 356 841 тыс. руб. или 37,2% (31 декабря 2019 года: 479 251 тыс. руб. или 41,8%) приходились на десять крупнейших клиентов.

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

|   | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| Векселя, срок погашения "по предъявлении"     | 8 048          | 36 640         |
| Векселя, срок погашения которых не наступил   | 588 919        | 390 864        |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>596 967</b> | <b>427 504</b> |

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

### 13. Прочие обязательства

|   | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>          |               |               |
| Обязательства по аренде                         | 44 910        | 51 319        |
| Незавершенные расчеты                           | 70            | -             |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>     | <b>44 980</b> | <b>51 319</b> |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>        |               |               |
| Расчеты с персоналом                            | 4 632         | 3 976         |
| Операционные налоги к уплате                    | 1 568         | 1 357         |
| Выявленные излишки кассы                        | 1 445         | 451           |
| Наращенные операционные расходы                 | 1 090         | 2 271         |
| Взносы в фонд обязательного страхования вкладов | 904           | 1 584         |
| Доходы будущих периодов                         | 121           | 95            |
| Справедливая стоимость финансовых гарантий      | 112           | 514           |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>   | <b>9 872</b>  | <b>10 248</b> |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                | <b>54 852</b> | <b>61 567</b> |

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

|                    | На 31 декабря 2020 года      |   | На 31 декабря 2019 года      |   |
|--------------------|------------------------------|---|------------------------------|---|
|                    | Минимальные арендные платежи | Приведенная стоимость минимальных арендных платежей | Минимальные арендные платежи | Приведенная стоимость минимальных арендных платежей |
| До 1 года          | 10 226                       | 6 954   | 10 226                       | 6 408   |
| От 1 года до 5 лет | 40 454                       | 33 556  | 40 574                       | 31 100  |
| Свыше 5 лет        | 5 438                        | 4 400   | 15 544                       | 13 811  |
| <b>Итого</b>       | <b>56 118</b>                | <b>44 910</b>                                       | <b>66 344</b>                | <b>51 319</b>                                       |

Соответствующие арендным обязательствам активы в форме права пользования приведены в Примечании 9.

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 14. Субординированные займы

| Наименование кредитора                | Валюта      | Дата привлечения | Дата погашения | Процентная ставка | 2020           | 2019           |
|---------------------------------------|-------------|------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|
| ООО "АРГРАДСТАР"                      | рубли       | 26.12.2018       | 31.12.2028     | 9.30%             | 80 000         | 80 000         |
| ООО "АРГРАДСТАР"                      | рубли       | 03.08.2018       | 31.12.2028     | 9.06%             | 250 000        | 250 000        |
| ООО "АРГРАДСТАР"                      | доллары США | 01.11.2017       | 31.12.2028     | 8.50%             | 143 688        | 120 407        |
| ООО "АРГРАДСТАР"                      | доллары США | 14.08.2018       | 31.12.2028     | 8.50%             | 140 364        | 117 621        |
| ООО "АРГРАДСТАР"                      | доллары США | 21.02.2017       | 31.12.2030     | 9.00%             | 92 345         | 77 382         |
| ООО "АРГРАДСТАР"                      | евро        | 14.09.2017       | 31.12.2028     | 8.50%             | 54 409         | 41 604         |
| <b>Итого субординированных займов</b> |             |                  |                |                   | <b>760 806</b> | <b>687 014</b> |

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

### 15. Уставный капитал

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

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

| На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов |                           |                                      |
|--|---------------------------|--------------------------------------|
|  | Количество акций<br>(шт.) | Номинальная стоимость<br>(тыс. руб.) |
| Обыкновенные акции                         | 72 393                    | 72 393                               |
| <b>Итого уставный капитал</b>              | <b>72 393</b>             | <b>72 393</b>                        |

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

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 16. Процентные доходы и расходы

|   | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>  |                |                |
| Средства в банках   | 38 153         | 18 461         |
| Кредиты и авансы клиентам   | 194 271        | 230 219        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 783          | 7 266          |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>237 207</b> | <b>255 946</b> |
| <b>Процентные расходы</b>   |                |                |
| Средства других банков  | 143            | 14             |
| Вклады физических лиц   | 34 882         | 42 767         |
| Депозиты юридических лиц  | 611            | 409            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 29 854         | 23 360         |
| Обязательства по аренде   | 3 817          | 4 298          |
| Субординированные займы   | 66 307         | 62 039         |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>135 614</b> | <b>132 887</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>101 593</b> | <b>123 059</b> |

### 17. Комиссионные доходы и расходы

|   | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>  |               |               |
| Операции с предоставленными кредитами и привлеченными депозитами    | 13 843        | 9 616         |
| Расчетное и кассовое обслуживание                                   | 9 339         | 5 211         |
| Осуществление переводов денежных средств                            | 6 842         | 8 102         |
| Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств              | 563           | 3 479         |
| Прочее  | 1 020         | 1 052         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                                   | <b>31 607</b> | <b>27 460</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>   |               |               |
| Услуги по переводам денежных средств                                | 17 701        | 3 609         |
| Расчетное и кассовое обслуживание                                   | 4 390         | 3 561         |
| Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 1 052         | 1 787         |
| Операции с валютными ценностями                                     | 368           | 532           |
| Прочее  | 606           | 435           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                                  | <b>24 117</b> | <b>9 924</b>  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                                   | <b>7 490</b>  | <b>17 536</b> |

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 18. Административные и прочие операционные расходы

|  | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала                              | 65 248         | 65 162         |
| Связь  | 8 669          | 6 871          |
| Амортизация активов в форме права пользования                | 7 750          | 7 749          |
| Штрафы по банковским операциям                               | 7 434          | 20             |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов        | 4 373          | 3 234          |
| Расходы по страхованию вкладов                               | 3 850          | 5 106          |
| Ремонт и обслуживание  | 3 410          | 3 931          |
| Административные расходы                                     | 3 051          | 4 786          |
| Операционные налоги  | 2 662          | 2 267          |
| Расходы от выбытия материальных запасов                      | 1 761          | 1 614          |
| Профессиональные услуги                                      | 1 208          | 2 210          |
| Охрана   | 670            | 673            |
| Реклама и маркетинг  | 560            | 633            |
| Аренда активов с низкой стоимостью                           | 174            | 204            |
| Расходы по страхованию имущества                             | 59             | 1 663          |
| Прочее   | 290            | 8 713          |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> | <b>111 169</b> | <b>114 836</b> |

Банком России наложен штраф в размере 7 412 тыс. руб. по результатам дистанционного надзора за деятельностью Банка, в ходе анализа информации о выполнении требований Федерального закона № 115-ФЗ. По результатам дистанционного надзора Банком России выявлены факты недостоверности сведений, направленных в уполномоченный орган по операциям, подлежащих обязательному контролю, а также, по мнению Банка России, у Банка имелись правовые и репутационные риски, связанные с проведением Банком операций покупки/продажи наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации. Штраф был уплачен Банком в полном объеме в 4 квартале 2020 года. Перечень мероприятий по устранению нарушений был направлен Банком в адрес Банка России. Принятые АО «ПроБанк» меры были учтены Банком России в оценке экономического положения АО «ПроБанк» по результатам которой Банк отнесен по состоянию на 01.01.2021 года к группе 2 к подгруппе 2.1 в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

### 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2020 и 2019 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

|  | 2020          | 2019         |
|--|---------------|--------------|
| Текущий налог на прибыль   | 6 406         | 6 511        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 4 403         | (1 571)      |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>10 809</b> | <b>4 940</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2020 году 20% (2019: 20%).

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 19. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

|  | 2020          | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>                                | <b>29 702</b> | <b>89 472</b> |
| <i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>    | <b>5 940</b>  | <b>17 894</b> |
| <i>Расходы, не уменьшающие налоговую базу</i>                            | 18            | 30            |
| <i>Изменение не отраженных в отчетности отложенных налоговых активов</i> | -             | (12 894)      |
| <i>Прочие невременные разницы</i>  | 4 851         | (90)          |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                               | <b>10 809</b> | <b>4 940</b>  |

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2019: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

|   | 2020            | Изменение      | 2019            |
|---|-----------------|----------------|-----------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>                            |                 |                |                 |
| - Резерв под обязательства кредитного характера   | 7 126           | 2 304          | 4 822           |
| - Налоговый убыток по ценным бумагам, переносимый на будущее  | 2 894           | -              | 2 894           |
| - Начисленные процентные доходы   | 1 533           | (1 286)        | 2 819           |
| - Начисленные непроцентные расходы  | 1 206           | (146)          | 1 352           |
| - Резерв под обесценение прочих активов   | 1 094           | 32             | 1 062           |
| - Аренда  | 628             | 267            | 361             |
| - Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | -               | (132)          | 132             |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>  | <b>14 481</b>   | <b>1 039</b>   | <b>13 442</b>   |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>                          |                 |                |                 |
| - Основные средства-переоценка на совокупный доход  | 19 609          | 433            | 19 176          |
| - Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 996           | 4 496          | 3 500           |
| - Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | 3 797           | 3 797          | -               |
| - Основные средства   | 365             | 10             | 355             |
| - Кредиты клиентам  | -               | (2 861)        | 2 861           |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>   | <b>31 767</b>   | <b>5 875</b>   | <b>25 892</b>   |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>(17 286)</b> | <b>(4 836)</b> | <b>(12 450)</b> |
| <i>в том числе:</i>   |                 |                |                 |
| - признаваемое в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств                      | (19 609)        | (433)          | (19 176)        |
| - признаваемое в составе прибылей и убытков   | 2 323           | (4 403)        | 6 726           |



## 20. Управление рисками

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

В Банке принята «Стратегия и политика управления рисками и капиталом АО «ПроБанк». Стратегия формирует основу для системы управления рисками и капиталом и призвана обеспечить функционирование системы управления рисками и капиталом, поддерживающей финансовую устойчивость и непрерывность деятельности Банка в условиях наличия факторов риска.

Процесс управления рисками и капиталом включает следующие основные этапы:

- выявление рисков,
- оценка рисков,
- непосредственное управление рисками,
- мониторинг рисков,
- контроль рисков.

Выявление рисков проводится на нескольких уровнях: анализ прошедших событий и накопленных данных, оценка существующих тенденций, прогноз предполагаемых рисков. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения остаточного риска. Совокупный объем капитала, необходимого для покрытия рисков, определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков методом простого суммирования.

Для оценки значимых рисков в Банке разработаны внутренние документы, содержащие конкретные процедуры по оценке отдельных видов рисков, включая порядок взаимодействия структурных подразделений Банка, полномочия, ответственность и контроль. Результаты оценки рисков могут формироваться в количественной и качественной форме. Количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (к ним относятся риски: кредитный, рыночный, операционный (в том числе правовой), риск потери ликвидности, процентный риск банковского портфеля, регуляторный), качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (к ним относятся риски: страновой, репутационный, стратегический).

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Наблюдательного Совета/Правления Банка (в пределах их полномочий). Целями системы лимитов признается «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Система лимитов является инструментом диверсификации рисков за счет оптимального подбора активов (пассивов) Банка, доходы (расходы) по которым слабо коррелируют между собой.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает в себя лимиты по значимым рискам, лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности и т.п.), лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами. Система лимитов пересматривается Наблюдательным Советом/Правлением Банка (в пределах их полномочий) не реже 1 раза в год.

## **20. Управление рисками (продолжение)**

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении банковскими рисками:

### ***Полномочия Наблюдательного Совета Банка:***

- участие в разработке, утверждении и контроле за реализацией внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и их эффективности;
- утверждение и ежегодный пересмотр стратегии и политики управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение, пересмотр и контроль исполнения стратегии развития Банка;
- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля Банка в целях
- контроль за соблюдением порядка управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур Стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

### ***Полномочия Правления Банка:***

- утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих процедуры управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами Банка уровне;
- обеспечение совершенствования и реализации политики Банка в сфере активных операций, включая определение общей концепции кредитной политики, контроль ее проведения, рассмотрение предложений по ее пересмотру и внесению поправок;
- реализации целей и задач, закрепленных в Стратегии и Политике управления рисками и капиталом;
- регулярная оценка эффективности и качества системы управления рисками и капиталом, а также системы внутреннего контроля;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и выбора мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, своевременное внедрение необходимых процедур управления ими;
- принятие мер по минимизации рисков Банка;
- принятие решений о совершении операций, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов в случае нарушения нормативов;

## **20. Управление рисками (продолжение)**

- информирование Наблюдательного Совета Банка о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние Банка;
- принятие решений и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля.

### ***Полномочия Председателя Правления Банка:***

- обеспечение выполнения текущих и перспективных планов Банка;
- инициирование работы по внедрению системы управления банковскими рисками и капиталом;
- принятие решения и осуществление мер, направленных на создание в Банке эффективной системы внутреннего контроля;
- утверждение положений о структурных подразделениях Банка и иных внутренних положений Банка, тарифов Банка, иных цен на оказываемые Банком услуги, условий проведения операций и совершения сделок;
- координация работы структурных подразделений Банка.

### ***Полномочия Службы управления рисками:***

- определение планового (целевого) размера для совокупного уровня риска и капитала, выделяемого на его покрытие, а также разработка системы лимитов;
- организация разработки и ведение форм отчетности для анализа банковских рисков, оценки соблюдения ВПОДК, в том числе для предоставления органам управления Банка;
- идентификация источников (факторов) банковских рисков; проведение анализа финансового состояния заемщиков, контрагентов, дебиторов и оценка рисков заемщика, контрагента, дебитора;
- расчет и анализ значения совокупного риска, в том числе в отношении каждого значимого риска и объема капитала на его покрытие; сравнение их с сигнальными и плановыми (целевыми) значениями, установленными в Банке;
- разработка и представление Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекса мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий, а также в случае достижения и/или превышения установленных сигнальных значений по риску;
- проведение мониторинга банковских рисков в соответствии с установленными процедурами;
- проведение стресс-тестирования и подготовка соответствующих заключений по результатам в порядке, определенном во внутренних нормативных документах Банка;
- анализ расчета обязательных экономических нормативов Банка.

### ***Полномочия Кредитного Комитета:***

- принятие решений об определении параметров управления банковскими рисками и установлении их количественного значения в случаях и порядке, установленных внутренними нормативными документами Банка;
- принятие решений о выдаче кредитов, в том числе кредита «овердрафт», и установлении лимитов кредитования, в том числе по банковским картам, юридическим и физическим лицам, а также об изменении условий данных сделок;
- принятие решений об установлении, изменении лимитов, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- принятие решений о введении запрета на предоставление кредитов клиенту (во времени и/или по срокам), который классифицируется в определенную категорию качества;
- принятие решений о выдаче банковских гарантий (контргарантий), а также об изменении условий данных сделок;
- принятие решений о форме и условиях обеспечения по кредитам и банковским гарантиям;
- принятие решений о совершении операций, превышающих установленный лимит;

## **20. Управление рисками (продолжение)**

- принятие решений о покупке ценных бумаг при отсутствии установленных лимитов;
- принятие решений о классификации выдаваемых кредитов и банковских гарантий по категориям качества и определении величины расчетного резерва;
- принятие решений о формировании резерва по ссудам и приравненной к ней задолженности;
- принятие решений о классификации ссуды в более высокую категорию качества с учетом иных существенных факторов кредитного риска в порядке, установленном внутренним нормативным документом;
- принятие решений по обращению взыскания, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по кредитам и банковским гарантиям.

### ***Полномочия структурных подразделений Банка (кроме Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управлениями рисками):***

- организация и участие в бизнес-процессе управления рисками, присущими операциям, совершаемым соответствующими структурными подразделениями;
- предоставление в Службу управления рисками информации, необходимой для управления соответствующим видом риска риском;
- обеспечение соблюдения установленных в Банке лимитов, связанных с проведением соответствующим структурным подразделением операций.

### ***Полномочия Службы внутреннего аудита:***

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проведение проверок операций и сделок, несущих банковские риски на предмет соответствия из законодательства, нормативным документам Банка России и внутренним документам Банка;
- подготовка и предоставления органам управления Банка отчетов, содержащих информацию об уровне принятых Банком рисков.

### ***Полномочия Службы внутреннего контроля:***

- выявление регуляторного риска;
- учет событий регуляторного риска, связанного с реализацией банковских рисков в соответствии с документами по вопросам управления регуляторным риском;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

### **20.1 Кредитный риск**

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

## **20. Управление рисками (продолжение)**

Основными методами ограничения рисков, возникающих в ходе реализации кредитной политики Банка являются адекватная оценка финансовых инструментов (соответствующего сегмента рынка), возможности клиентов исполнять свои обязательства перед Банком, качества принятого обеспечения. В целях оценки финансовых инструментов и возможности клиентов исполнять свои обязательства Банк проводит мониторинг финансовых инструментов и клиентов (действующих и перспективных) в порядке, установленном во внутренних документах Банка в целях оценки риска операций, проводимых с различными категориями клиентов и с различными кредитными инструментами.

При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога, иные факторы, влияющие на возможность погасить ссудную задолженность за счет обращения взыскания на предоставленное клиентом обеспечение. В качестве предпочтительных форм обеспечения Банк рассматривает залог недвижимого и движимого имущества, залог ценных бумаг, выпущенных Банком, залог ценных бумаг Банка России, местных органов власти, сторонних эмитентов, гарантии органов власти, гарантии иностранных банков из группы развитых стран, гарантии крупных и наиболее надежных российских банков и иные формы ликвидного обеспечения.

Предпочтение отдается клиентам – юридическим лицам, занимающим устойчивое положение в своей отрасли хозяйства, имеющим налаженные связи с поставщиками и покупателями, планирующим производственный или торговый цикл. Предпочтение отдается клиентам – физическим лицам, финансовое положение которых и текущие доходы могут быть подтверждены ежеквартально.

Банк не вводит специальных ограничений по отраслевой принадлежности клиентов, их статусу и организационно-правовой форме, а также по минимально возможному размеру кредитного продукта для одного клиента, но имеет право устанавливать приоритеты, которые определяются влиянием внешних и внутренних экономических факторов, и лимиты по отраслевым и географическим признакам. Основными факторами, влияющими на принятие решения о предоставлении кредитного продукта, являются наличие необходимой ресурсной базы, надежность клиента и прозрачность его бизнеса, готовность клиента предоставить ликвидное обеспечение, экономическая целесообразность операции, а также ее влияние на соблюдение Банком экономических нормативов деятельности и иных установленных ограничений.

Первостепенное внимание Банк уделяет сопровождению и обеспечению возврата проблемных кредитных продуктов. При возникновении угрозы полному и своевременному возврату кредитного продукта Банк принимает меры по получению дополнительных гарантий возврата указанного продукта. В целях реализации кредитной политики и минимизации кредитных рисков Банк определяет правила и процедура кредитования клиентов в соответствующих нормативных документах Банка.

Управление кредитным риском в Банке основывается на утвержденной Кредитной политике. Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата. Кредитная политика Банка призвана обеспечить получение максимальной прибыли от активных операций Банка при минимальном кредитном риске и соблюдении принципов срочности, платности, возвратности, обеспеченности, целевого использования предоставляемых средств, а также принципа диверсификации предоставляемых средств по срокам, отраслям и обеспечению. Кредитная политика утверждается Правлением Банка и является основным руководящим документом для органов управления и структурных подразделений Банка при осуществлении кредитных операций.

Анализ чувствительности в отношении кредитного риска (вместе с риском концентрации) проводится Банком в рамках реализации процедур комплексного стресс-тестирования.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

#### Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

|   | Оцениваемые на индивидуальной основе |                | Валовая сумма    | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма     |
|---|--------------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
|   | Текущие                              | Обесцененные   |                  |                       |                  |                  |
| <i>На 31 декабря 2020 года</i>  |                                      |                |                  |                       |                  |                  |
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                             |                                      |                |                  |                       |                  |                  |
| Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях                     | 79 299                               | -              | <b>79 299</b>    | (240)                 | -                | <b>79 059</b>    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 116 161                              | -              | <b>116 161</b>   | -                     | -                | <b>116 161</b>   |
| Средства в других банках  | 137 091                              | -              | <b>137 091</b>   | (157)                 | -                | <b>136 934</b>   |
| Кредиты МСП   | 1 383 007                            | 103 925        | <b>1 486 932</b> | (78 236)              | (75 451)         | <b>1 333 245</b> |
| Потребительские кредиты   | 44 733                               | 7 452          | <b>52 185</b>    | (7 452)               | (2 715)          | <b>42 018</b>    |
| Прочие финансовые активы  | 7 017                                | 4 806          | <b>11 823</b>    | (4 806)               | (127)            | <b>6 890</b>     |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>              |                                      |                |                  |                       |                  |                  |
| Гарантии выданные   | 6 002                                | -              | <b>6 002</b>     | -                     | -                | <b>6 002</b>     |
| Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий                               | 505 705                              | -              | <b>505 705</b>   | -                     | (35 632)         | <b>470 073</b>   |
| <b>Итого</b>  | <b>2 279 015</b>                     | <b>116 183</b> | <b>2 395 198</b> | <b>(90 891)</b>       | <b>(113 925)</b> | <b>2 190 382</b> |

Банк считает, что кредитный риск по средствам в ЦБ РФ отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

| На 31 декабря 2019 года   | Оцениваемые на индивидуальной основе |                | Валовая сумма    | Индивидуальный резерв | Групповой резерв | Чистая сумма     |
|---|--------------------------------------|----------------|------------------|-----------------------|------------------|------------------|
|   | Текущие                              | Обесцененные   |                  |                       |                  |                  |
| <b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>                             |                                      |                |                  |                       |                  |                  |
| Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях                     | 826 774                              | -              | 826 774          | (402)                 | -                | 826 372          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 92 514                               | -              | 92 514           | -                     | -                | 92 514           |
| Средства в других банках  | 69 748                               | -              | 69 748           | (79)                  | -                | 69 669           |
| Кредиты МСП   | 1 224 108                            | 104 831        | 1 328 939        | (93 192)              | (55 247)         | 1 180 500        |
| Потребительские кредиты   | 44 154                               | 7 560          | 51 714           | (6 421)               | (1 482)          | 43 811           |
| Прочие финансовые активы  | 10                                   | 4 806          | 4 816            | (4 806)               | -                | 10               |
| <b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>              |                                      |                |                  |                       |                  |                  |
| Гарантии выданные   | 83 751                               | -              | 83 751           | -                     | (199)            | 83 552           |
| Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий                               | 471 324                              | -              | 471 324          | -                     | (23 911)         | 447 413          |
| <b>Итого</b>  | <b>2 812 383</b>                     | <b>117 197</b> | <b>2 929 580</b> | <b>(104 900)</b>      | <b>(80 839)</b>  | <b>2 743 841</b> |

#### Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних методик и систем оценки следующим образом:

|                         | На 31 декабря 2020 года |                |                | На 31 декабря 2019 года |                |                |
|-------------------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|
|                         | Стандартные             | Нестандартные  | Сомнительные   | Стандартные             | Нестандартные  | Сомнительные   |
| Кредиты МСП             | 12 923                  | 788 408        | 581 676        | 2 006                   | 655 915        | 566 187        |
| Потребительские кредиты | 8 561                   | 8 036          | 28 136         | 8 162                   | 15 168         | 20 824         |
| <b>Итого</b>            | <b>21 484</b>           | <b>796 444</b> | <b>609 812</b> | <b>10 168</b>           | <b>671 083</b> | <b>587 011</b> |

По состоянию на 31 декабря 2020 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов МСП на 25 689 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов МСП на 11 639 тыс. руб., потребительских кредитов на 363 тыс. руб.

Данные кредиты были обеспечены залогом недвижимости.

#### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных российскими и международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

| <i>На 31 декабря 2020 года</i>   | <i>А- до AAA</i> | <i>BBB- до BBB+</i> | <i>BB- до BB+</i> | <i>В- до В+</i> | <i>Итого</i>   |
|--|------------------|---------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| <i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>                     | -                | 15 497              | 62 847            | 715             | 79 059         |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | -                | 116 161             | -                 | -               | 116 161        |
| <i>Средства в других банках</i>  | -                | 129 805             | 7 129             | -               | 136 934        |
| <b><i>Итого</i></b>  | <b>-</b>         | <b>261 463</b>      | <b>69 976</b>     | <b>715</b>      | <b>332 154</b> |

| <i>На 31 декабря 2019 года</i>   | <i>А- до AAA</i> | <i>BBB- до BBB+</i> | <i>BB- до BB+</i> | <i>В- до В+</i> | <i>Итого</i>   |
|--|------------------|---------------------|-------------------|-----------------|----------------|
| <i>Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях</i>                     | 794 262          | 11 789              | 17 211            | 3 110           | 826 372        |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | -                | 92 514              | -                 | -               | 92 514         |
| <i>Средства в других банках</i>  | -                | 66 480              | 3 189             | -               | 69 669         |
| <b><i>Итого</i></b>  | <b>794 262</b>   | <b>170 783</b>      | <b>20 400</b>     | <b>3 110</b>    | <b>988 555</b> |

#### Концентрации кредитного риска

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

| <i>На 31 декабря 2020 года</i>   | <i>Россия</i>    | <i>Страны ОЭСР</i> | <i>Прочие страны</i> | <i>Итого</i>     |
|--|------------------|--------------------|----------------------|------------------|
| <b><i>Активы</i></b>   |                  |                    |                      |                  |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>  | 280 379          | -                  | -                    | <b>280 379</b>   |
| <i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>                                     | 11 401           | -                  | -                    | <b>11 401</b>    |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | -                | 116 161            | -                    | <b>116 161</b>   |
| <i>Средства в других банках</i>  | 1 062 037        | -                  | -                    | <b>1 062 037</b> |
| <i>Кредиты клиентам</i>  | 1 375 263        | -                  | -                    | <b>1 375 263</b> |
| <i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>       | 164 982          | -                  | -                    | <b>164 982</b>   |
| <i>Текущие налоговые активы</i>  | 11 345           | -                  | -                    | <b>11 345</b>    |
| <i>Отложенный налоговый актив</i>  | 2 894            | -                  | -                    | <b>2 894</b>     |
| <i>Прочие активы</i>   | 9 735            | -                  | -                    | <b>9 735</b>     |
| <b><i>Итого активов</i></b>  | <b>2 918 036</b> | <b>116 161</b>     | <b>-</b>             | <b>3 034 197</b> |
| <b><i>Обязательства</i></b>  |                  |                    |                      |                  |
| <i>Средства клиентов</i>   | 956 279          | 240                | 3 073                | <b>959 592</b>   |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>   | 596 967          | -                  | -                    | <b>596 967</b>   |
| <i>Текущие налоговые обязательства</i>   | 1 715            | -                  | -                    | <b>1 715</b>     |
| <i>Отложенные обязательства по налогу на прибыль</i>                                     | 20 180           | -                  | -                    | <b>20 180</b>    |
| <i>Прочие обязательства</i>  | 54 852           | -                  | -                    | <b>54 852</b>    |
| <i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>                                     | 35 632           | -                  | -                    | <b>35 632</b>    |
| <i>Субординированные займы</i>   | 760 806          | -                  | -                    | <b>760 806</b>   |
| <b><i>Итого обязательств</i></b>   | <b>2 426 431</b> | <b>240</b>         | <b>3 073</b>         | <b>2 429 744</b> |
| <b><i>Чистая балансовая позиция</i></b>  | <b>491 605</b>   | <b>115 921</b>     | <b>(3 073)</b>       | <b>604 453</b>   |



# АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

## 20. Управление рисками (продолжение)

| На 31 декабря 2019 года   | Россия           | Страны<br>ОЭСР | Прочие<br>страны | Итого            |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                  |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 172 665          | 794 262        | -                | 966 927          |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 12 346           | -              | -                | 12 346           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                | 92 514         | -                | 92 514           |
| Средства в других банках  | 456 811          | -              | -                | 456 811          |
| Кредиты клиентам  | 1 224 311        | -              | -                | 1 224 311        |
| Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы       | 170 220          | -              | -                | 170 220          |
| Текущие налоговые активы  | 14 796           | -              | -                | 14 796           |
| Отложенный налоговый актив  | 2 894            | -              | -                | 2 894            |
| Прочие активы   | 4 181            | -              | -                | 4 181            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2 058 224</b> | <b>886 776</b> | <b>-</b>         | <b>2 945 000</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                |                  |                  |
| Средства клиентов   | 1 142 496        | 245            | 2 893            | 1 145 634        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 427 504          | -              | -                | 427 504          |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                     | 15 344           | -              | -                | 15 344           |
| Прочие обязательства  | 61 567           | -              | -                | 61 567           |
| Резерв под обязательства кредитного характера                                     | 24 110           | -              | -                | 24 110           |
| Субординированные займы   | 687 014          | -              | -                | 687 014          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>2 358 035</b> | <b>245</b>     | <b>2 893</b>     | <b>2 361 173</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>(299 811)</b> | <b>886 531</b> | <b>(2 893)</b>   | <b>583 827</b>   |

Активы и обязательства в разрезе географических сегментов классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, основные средства, активы, в форме права пользования классифицировались в соответствии со страной фактического нахождения.

### 20.2 Риск ликвидности

Целью управления и контроля за состоянием риска ликвидности, является обеспечение способности Банка, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Утрата ликвидности приводит Банк к потере платежеспособности, и является реальной угрозой банкротства. Для минимизации данных рисков Банк разрабатывает и применяет различные методы управления ликвидностью, описанные в принятой в Банке «Политике ликвидности».

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, включающие в себя риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств, риск непредвиденных требований ликвидности, риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов, риск фондирования - риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует совокупность следующих методов:

- метод прогнозирования потоков денежных средств – для оценки и анализа риска потери мгновенной ликвидности;

## 20. Управление рисками (продолжение)

- метод прогнозирования значения нормативов ликвидности – для оценки и анализа риска потери краткосрочной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- метод управления разрывами в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ) – для оценки и анализа риска потери срочной ликвидности.

Банком устанавливается ограничение риска ликвидности с использованием следующих видов лимитов:

- лимиты на предельные значения коэффициентов избытка (дефицита);
- целевые (оптимальные) и нормативные (критические) уровни значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- лимиты на контрагентов, входящие в систему лимитов Банка;
- лимиты на финансовые инструменты, портфели ценных бумаг;
- лимит зависимости пассивной базы Банка от одного или нескольких клиентов либо источников финансирования в определенной валюте.

Система управления риском потери ликвидности ориентирована на требования Банка России о соблюдении установленных норм ликвидности и платежеспособности. Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал указанные нормативы ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 года эти соотношения составляли:

|  | Нормативное значение | Фактическое значение (в процентах) |       |
|--|----------------------|------------------------------------|-------|
|  |                      | 2020                               | 2019  |
| Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»<br>(активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)                              | Мин. 15,0            | 104.16                             | 260.5 |
| Н3 «Текущее соотношение ликвидности»<br>(активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)                          | Мин. 50,0            | 410.5                              | 288.8 |
| Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности»<br>(активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года) | Макс. 120,0          | 31.49                              | 31.9  |

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Суммы, представленные в Таблице, отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как включают также будущие процентные выплаты.

|  | до 1<br>месяца | 1- 6<br>месяцев | 6 -12<br>месяцев | более 1<br>года | Итого            |
|--|----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>   |                |                 |                  |                 |                  |
| Средства клиентов  | 604 122        | 219 601         | 90 957           | 55 731          | <b>970 411</b>   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 8 048          | 362 977         | 239 601          | -               | <b>610 626</b>   |
| Прочие финансовые обязательства  | 1 080          | 4 103           | 5 113            | 45 892          | <b>56 188</b>    |
| Субординированные займы  | 5 521          | 27 604          | 34 045           | 1 246 473       | <b>1 313 643</b> |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>613 250</b> | <b>586 681</b>  | <b>335 671</b>   | <b>101 623</b>  | <b>1 637 225</b> |
| Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий                    | 470 073        | -               | -                | -               | <b>470 073</b>   |
| Гарантии выданные  | 6 002          | -               | -                | -               | <b>6 002</b>     |

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

| <i>На 31 декабря 2019 года</i>  | <i>до 1<br/>месяца</i> | <i>1- 6<br/>месяцев</i> | <i>6 -12<br/>месяцев</i> | <i>более 1<br/>года</i> | <i>Итого</i>     |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| <i>Средства клиентов</i>  | 482 732                | 421 093                 | 224 857                  | 38 668                  | <b>1 167 350</b> |
| <i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>                                      | 36 641                 | 303 647                 | 99 344                   | -                       | <b>439 632</b>   |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i>  | 1 010                  | 4 103                   | 5 113                    | 56 118                  | <b>66 344</b>    |
| <i>Субординированные займы</i>  | 4 981                  | 24 904                  | 30 880                   | 1 156 681               | <b>1 217 446</b> |
| <b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b> | <b>520 383</b>         | <b>728 843</b>          | <b>329 314</b>           | <b>94 786</b>           | <b>1 673 326</b> |
| <i>Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий</i>                    | 447 413                | -                       | -                        | -                       | <b>447 413</b>   |
| <i>Гарантии выданные</i>  | 83 552                 | -                       | -                        | -                       | <b>83 552</b>    |

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

Для управления риском потери ликвидности Банком проводится анализ активов и обязательств по срокам, который позволяет Банку управлять своими обязательствами, прогнозировать и менять структуру активов и пассивов в зависимости от уровня коэффициентов ликвидности, проводить взвешенную политику в области аккумуляции ресурсов.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

| На 31 декабря 2020 года   | до 1<br>месяца   | 1- 6<br>месяцев  | 6 -12<br>месяцев | более 1<br>года  | С<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого            |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 280 379          | -                | -                | -                | -                                  | <b>280 379</b>   |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Банке России  | -                | -                | -                | -                | 11 401                             | <b>11 401</b>    |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток | -                | -                | -                | 116 161          | -                                  | <b>116 161</b>   |
| Средства в других банках  | 1 062 037        | -                | -                | -                | -                                  | <b>1 062 037</b> |
| Кредиты клиентам  | 54               | 6 307            | 8 846            | 1 360 056        | -                                  | <b>1 375 263</b> |
| Основные средства, активы в форме<br>права пользования и нематериальные<br>активы       | -                | -                | -                | -                | 164 982                            | <b>164 982</b>   |
| Текущие налоговые активы  | -                | 11 345           | -                | -                | -                                  | <b>11 345</b>    |
| Отложенный налоговый актив  | -                | -                | -                | -                | 2 894                              | <b>2 894</b>     |
| Прочие активы   | 9 735            | -                | -                | -                | -                                  | <b>9 735</b>     |
| <b>Итого активов</b>  | <b>1 352 205</b> | <b>17 652</b>    | <b>8 846</b>     | <b>1 476 217</b> | <b>179 277</b>                     | <b>3 034 197</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |                  |                                    |                  |
| Средства клиентов   | 603 872          | 216 193          | 87 506           | 52 021           | -                                  | <b>959 592</b>   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 23 967           | 343 000          | 230 000          | -                | -                                  | <b>596 967</b>   |
| Прочие обязательства  | 10 652           | 2 711            | 3 533            | 37 956           | -                                  | <b>54 852</b>    |
| Текущие налоговые обязательства   | 1 715            | -                | -                | -                | -                                  | <b>1 715</b>     |
| Отложенные обязательства по налогу<br>на прибыль  | -                | -                | -                | -                | 20 180                             | <b>20 180</b>    |
| Резерв под обязательства кредитного<br>характера  | 35 632           | -                | -                | -                | -                                  | <b>35 632</b>    |
| Субординированные займы   | -                | -                | -                | 760 806          | -                                  | <b>760 806</b>   |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>675 838</b>   | <b>561 904</b>   | <b>321 039</b>   | <b>850 783</b>   | <b>20 180</b>                      | <b>2 429 744</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>676 367</b>   | <b>(544 252)</b> | <b>(312 193)</b> | <b>625 434</b>   | <b>159 097</b>                     | <b>604 453</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>676 367</b>   | <b>132 115</b>   | <b>(180 078)</b> | <b>445 356</b>   | <b>604 453</b>                     |                  |

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

| На 31 декабря 2019 года   | до 1<br>месяца   | 1- 6<br>месяцев  | 6 -12<br>месяцев | более 1<br>года  | С<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого            |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | 966 927          | -                | -                | -                | -                                  | 966 927          |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Банке России  | -                | -                | -                | -                | 12 346                             | 12 346           |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль<br>или убыток | -                | -                | -                | 92 514           | -                                  | 92 514           |
| Средства в других банках  | 456 811          | -                | -                | -                | -                                  | 456 811          |
| Кредиты клиентам  | 26               | 15 972           | 2 294            | 1 206 019        | -                                  | 1 224 311        |
| Основные средства, активы в форме<br>права пользования и нематериальные<br>активы       | -                | -                | -                | -                | 170 220                            | 170 220          |
| Текущие налоговые активы  | -                | 14 796           | -                | -                | -                                  | 14 796           |
| Отложенный налоговый актив  | -                | -                | -                | -                | 2 894                              | 2 894            |
| Прочие активы   | 4 181            | -                | -                | -                | -                                  | 4 181            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>1 427 945</b> | <b>30 768</b>    | <b>2 294</b>     | <b>1 298 533</b> | <b>185 460</b>                     | <b>2 945 000</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                  |                  |                  |                  |                                    |                  |
| Средства клиентов   | 482 041          | 412 028          | 215 287          | 36 278           | -                                  | 1 145 634        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 36 640           | 296 840          | 94 024           | -                | -                                  | 427 504          |
| Отложенное налоговое обязательство  | -                | -                | -                | -                | 15 344                             | 15 344           |
| Прочие обязательства  | 10 914           | 2 484            | 3 259            | 44 910           | -                                  | 61 567           |
| Резерв под обязательства кредитного<br>характера  | 24 110           | -                | -                | -                | -                                  | 24 110           |
| Субординированные займы   | -                | -                | -                | 687 014          | -                                  | 687 014          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>553 705</b>   | <b>711 352</b>   | <b>312 570</b>   | <b>768 202</b>   | <b>15 344</b>                      | <b>2 361 173</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>874 240</b>   | <b>(680 584)</b> | <b>(310 276)</b> | <b>530 331</b>   | <b>170 116</b>                     | <b>583 827</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>874 240</b>   | <b>193 656</b>   | <b>(116 620)</b> | <b>413 711</b>   | <b>583 827</b>                     |                  |

#### 20.3 Рыночный риск

Операции Банка, подверженные рыночному риску - операции по приобретению с целью последующей продажи, а также инвестированию временно свободных денежных средств в финансовые инструменты, иностранные валюты, в целях получения спекулятивного дохода.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Наблюдательный Совет Банка устанавливает уровни принимаемого риска и контролирует их соблюдение, однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

В Банке принято «Положение об управлении рыночным риском» и «Порядок определения величины рыночного риска», который устанавливает порядок расчета Банком риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, в случае их совершения Банком, а также курсов иностранных валют.

## 20. Управление рисками (продолжение)

С целью ограничения рыночного риска Банк может устанавливать отдельные лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов. Существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю). Лимитируется предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида. Необходимость установления лимитов определяется Кредитным Комитетом в зависимости от объема и диверсификации портфеля долговых инструментов. По общему правилу в случае, если общий объем портфеля ценных бумаг не превышает 15% величины нетто-активов Банка, Банк лимиты не устанавливает.

Лимиты по ценным бумагам устанавливаются по мере принятия решений о приобретении долговых инструментов с учетом оценки необходимости их установления. Пересмотр ранее установленных лимитов осуществляется не реже 1 раза в год.

### Процентный риск

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, а также при досрочной выплате основной суммы долга. Процентный риск проявляется как по чисто банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Управление процентным риском предполагает решение задачи максимизации процентной маржи в течение цикла изменения процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэпа Банка за 31 декабря 2020 и 2019 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>На 31 декабря 2020 года</i>  | <i>до 1<br/>месяца</i> | <i>1- 6<br/>месяцев</i> | <i>6 -12<br/>месяцев</i> | <i>более 1<br/>года</i> | <i>Итого</i>     |
|---|------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Процентные активы</b>  |                        |                         |                          |                         |                  |
| Депозит в ЦБ РФ   | 925 103                | -                       | -                        | -                       | 925 103          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                      | -                       | -                        | 116 161                 | 116 161          |
| Кредиты клиентам  | 691 526                | 6 307                   | 8 846                    | 668 584                 | 1 375 263        |
| <b>Итого активов</b>  | <b>1 616 629</b>       | <b>6 307</b>            | <b>8 846</b>             | <b>784 745</b>          | <b>2 416 527</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>   |                        |                         |                          |                         |                  |
| Срочные средства клиентов   | 62 599                 | 216 193                 | 87 506                   | 52 021                  | 418 319          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 8 000                  | 343 000                 | 230 000                  | -                       | 581 000          |
| Субординированные займы   | -                      | -                       | -                        | 760 806                 | 760 806          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>70 599</b>          | <b>559 193</b>          | <b>317 506</b>           | <b>812 827</b>          | <b>1 760 125</b> |
| <b>Процентный гэп</b>   | <b>1 546 030</b>       | <b>(552 886)</b>        | <b>(308 660)</b>         | <b>(28 082)</b>         | <b>656 402</b>   |
| Коэффициент взвешивания   | 1%                     | 1%                      | 3.50%                    | 8%                      |                  |
| Скорректированный процентный гэп  | 15 460                 | (5 529)                 | (10 803)                 | (2 247)                 | (3 119)          |
| <b>Коэффициент процентного риска</b>  | <b>1.13%</b>           | <b>(0.40%)</b>          | <b>(0.79%)</b>           | <b>(0.16%)</b>          | <b>(0.23%)</b>   |

## АО «Пробанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

| На 31 декабря 2019 года   | до 1<br>месяца | 1- 6<br>месяцев  | 6 -12<br>месяцев | более 1<br>года | Итого            |
|---|----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| <b>Процентные активы</b>  |                |                  |                  |                 |                  |
| Депозит в ЦБ РФ   | 387 142        | -                | -                | -               | 387 142          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -              | -                | -                | 92 514          | 92 514           |
| Кредиты клиентам  | 346 898        | 15 972           | 2 294            | 859 147         | 1 224 311        |
| <b>Итого активов</b>  | <b>734 040</b> | <b>15 972</b>    | <b>2 294</b>     | <b>951 661</b>  | <b>1 703 967</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>   |                |                  |                  |                 |                  |
| Срочные средства клиентов   | 107 676        | 412 028          | 215 287          | 36 278          | 771 269          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 35 000         | 280 000          | 93 000           | -               | 408 000          |
| Субординированные займы   | -              | -                | -                | 687 014         | 687 014          |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>142 676</b> | <b>692 028</b>   | <b>308 287</b>   | <b>723 292</b>  | <b>1 866 283</b> |
| <b>Процентный гэн</b>   | <b>591 364</b> | <b>(676 056)</b> | <b>(305 993)</b> | <b>228 369</b>  | <b>(162 316)</b> |
| Коэффициент взвешивания   | 1%             | 1%               | 3.50%            | 8%              |                  |
| Скорректированный процентный гэн  | 5 914          | (6 761)          | (10 710)         | 18 270          | <b>6 713</b>     |
| <b>Коэффициент процентного риска</b>  | <b>0.47%</b>   | <b>(0.53%)</b>   | <b>(0.84%)</b>   | <b>1.44%</b>    | <b>0.53%</b>     |

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 1% (2019: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 218 тыс. руб. (2019: 2 889 тыс. руб.).

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Для выявления валютного риска Главный бухгалтер (его заместитель) на ежедневной основе производит расчет размера открытой валютной позиции, сравнивая структуру активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно. Валюты, объемы операций с которыми незначительны, приводятся к долларовому эквиваленту. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 20. Управление рисками (продолжение)

| На 31 декабря 2020 года   | В рублях         | В<br>долларах<br>США | В евро          | В прочих<br>валютах | Итого            |
|---|------------------|----------------------|-----------------|---------------------|------------------|
| <b>Монетарные финансовые активы</b>   |                  |                      |                 |                     |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 107 380          | 43 095               | 84 965          | 44 939              | 280 379          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                | 116 161              | -               | -                   | 116 161          |
| Средства в банках   | 932 232          | 128 447              | 1 358           | -                   | 1 062 037        |
| Кредиты клиентам  | 1 375 263        | -                    | -               | -                   | 1 375 263        |
| Прочие финансовые активы  | 1 236            | 5 654                | -               | -                   | 6 890            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2 416 111</b> | <b>293 357</b>       | <b>86 323</b>   | <b>44 939</b>       | <b>2 840 730</b> |
| <b>Монетарные финансовые обязательства</b>  |                  |                      |                 |                     |                  |
| Средства клиентов   | 778 309          | 92 214               | 43 945          | 45 124              | 959 592          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 596 967          | -                    | -               | -                   | 596 967          |
| Субординированные займы   | 330 000          | 376 397              | 54 409          | -                   | 760 806          |
| Прочие финансовые обязательства   | 44 980           | -                    | -               | -                   | 44 980           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>1 750 256</b> | <b>468 611</b>       | <b>98 354</b>   | <b>45 124</b>       | <b>2 362 345</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>665 855</b>   | <b>(175 254)</b>     | <b>(12 031)</b> | <b>(185)</b>        | <b>478 385</b>   |
| <b>Внебалансовая позиция по сделкам форвард</b>                                   | <b>(213 500)</b> | <b>198 726</b>       | <b>14 509</b>   | <b>-</b>            | <b>(265)</b>     |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>   | <b>476 075</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>        | <b>-</b>            | <b>476 075</b>   |

| На 31 декабря 2019 года   | В рублях         | В<br>долларах<br>США | В евро           | В прочих<br>валютах | Итого            |
|---|------------------|----------------------|------------------|---------------------|------------------|
| <b>Монетарные финансовые активы</b>   |                  |                      |                  |                     |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 93 217           | 37 321               | 835 651          | 738                 | 966 927          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                | 92 514               | -                | -                   | 92 514           |
| Средства в других банках  | 390 331          | -                    | 66 480           | -                   | 456 811          |
| Кредиты клиентам  | 1 224 311        | -                    | -                | -                   | 1 224 311        |
| Прочие финансовые активы  | 9                | 1                    | -                | -                   | 10               |
| <b>Итого активов</b>  | <b>1 707 868</b> | <b>129 836</b>       | <b>902 131</b>   | <b>738</b>          | <b>2 740 573</b> |
| <b>Монетарные финансовые обязательства</b>  |                  |                      |                  |                     |                  |
| Средства клиентов   | 992 979          | 74 472               | 78 183           | -                   | 1 145 634        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 427 504          | -                    | -                | -                   | 427 504          |
| Субординированные займы   | 330 000          | 315 410              | 41 604           | -                   | 687 014          |
| Прочие финансовые обязательства   | 51 319           | -                    | -                | -                   | 51 319           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>1 801 802</b> | <b>389 882</b>       | <b>119 787</b>   | <b>-</b>            | <b>2 311 471</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>(93 934)</b>  | <b>(260 046)</b>     | <b>782 344</b>   | <b>738</b>          | <b>429 102</b>   |
| <b>Внебалансовая позиция по сделкам форвард</b>                                   | <b>509 467</b>   | <b>273 873</b>       | <b>(782 856)</b> | <b>-</b>            | <b>484</b>       |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>   | <b>530 965</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>         | <b>-</b>            | <b>530 965</b>   |



## 20. Управление рисками (продолжение)

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

| Валюта        | Увеличение % | Влияние на прибыль<br>за год | Увеличение % | Влияние на прибыль<br>за год |
|---------------|--------------|------------------------------|--------------|------------------------------|
|               | 2020         |                              | 2019         |                              |
| Доллары США   | 25%          | 4 694                        | 15%          | 1 659                        |
| Евро          | 25%          | 496                          | 15%          | (61)                         |
| Прочие валюты | 25%          | (37)                         | 15%          | 89                           |

### *Ограничения анализа чувствительности*

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## 21. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

|   | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| Гарантии выданные                                   | 6 002          | 83 751         |
| Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий | 505 705        | 471 324        |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки   | (35 632)       | (24 110)       |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>      | <b>476 075</b> | <b>530 965</b> |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обязательства кредитного характера:

|  | этап 1       | этап 2        | этап 3   | Итого         |
|--|--------------|---------------|----------|---------------|
| Резерв на 1 января 2020 года   | 2 069        | 22 041        | -        | 24 110        |
| Переводы в Этап 1  | 2 240        | (2 240)       | -        | -             |
| Переводы в Этап 2  | (31)         | 31            | -        | -             |
| Переводы в Этап 3  | -            | -             | -        | -             |
| Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение года                  | (2 087)      | 13 609        | -        | 11 522        |
| <b>Резерв на 31 декабря 2020 года по обязательствам кредитного характера</b> | <b>2 191</b> | <b>33 441</b> | <b>-</b> | <b>35 632</b> |

## **22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Уровню 1.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства, субординированные займы. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

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

## АО «ПроБанк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)

### 23. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2020 и 2019 года.

|  | Основные акционеры и их<br>аффилированные лица |             | Ключевой<br>управленческий<br>персонал |          | Прочие связанные<br>стороны |         |
|--|--|-------------|--|----------|-----------------------------|---------|
|  | 2020   | 2019        | 2020                                   | 2019     | 2020                        | 2019    |
| <b>Кредиты клиентам:</b>                       |  |             |  |          |                             |         |
| Остаток задолженности<br>на 1 января           | -  | 32 264      | 337                                    | 2 140    | -                           | -       |
| Выдано кредитов в течение года                 | 1 000  | 3 752       | 340                                    | -        | -                           | -       |
| Погашено кредитов в течение<br>года            | (444)  | (36 016)    | (409)                                  | (1 803)  | -                           | -       |
| Остаток задолженности<br>на 31 декабря         | 556  | -           | 268                                    | 337      | -                           | -       |
| <b>Процентные доходы</b>                       | 79   | 4 281       | 45                                     | 267      | -                           | -       |
| <b>Средства клиентов:</b>                      |  |             |  |          |                             |         |
| Остаток на 1 января                            | 80 520   | 209 039     | 5 649                                  | 645      | 2 716                       | 1 306   |
| Получено средств в течение<br>года             | 1 213 967                                      | 961 474     | 35 402                                 | 56 136   | 13 012                      | 8 235   |
| Выплачено средств в течение<br>года            | (1 209 686)                                    | (1 088 477) | (39 364)                               | (51 130) | (14 257)                    | (6 825) |
| Влияние изменения курсов<br>иностранной валюты | 1 298  | (1 516)     | 12                                     | (2)      | (1)                         | -       |
| Остаток задолженности<br>на 31 декабря         | 86 099   | 80 520      | 1 699                                  | 5 649    | 1 470                       | 2 716   |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>       |  |             |  |          |                             |         |
| Остаток на 1 января                            | 408 000  | 230 189     | -                                      | -        | -                           | -       |
| Получено средств в течение<br>года             | 581 000  | 408 000     | -                                      | -        | -                           | -       |
| Выплачено средств в течение<br>года            | (408 000)                                      | (230 189)   | -                                      | -        | -                           | -       |
| Остаток задолженности<br>на 31 декабря         | 581 000  | 408 000     | -                                      | -        | -                           | -       |
| <b>Субординированные займы</b>                 |  |             |  |          |                             |         |
| Остаток на 1 января                            | 687 014  | 731 629     | -                                      | -        | -                           | -       |
| Получено средств в течение<br>года             | -  | -           | -                                      | -        | -                           | -       |
| Выплачено средств в течение<br>года            | -  | -           | -                                      | -        | -                           | -       |
| Влияние изменения курсов<br>иностранной валюты | 73 792   | (44 615)    | -                                      | -        | -                           | -       |
| Остаток задолженности<br>на 31 декабря         | 760 806  | 687 014     | -                                      | -        | -                           | -       |
| <b>Процентные расходы</b>                      | 100 442  | 107 912     | 75                                     | 170      | 118                         | 153     |
| <b>Комиссионные доходы</b>                     | 66   | 106         | -                                      | 4        | -                           | 7       |
| <b>Операционная аренда</b>                     | (7 437)  | (8 376)     | -                                      | -        | -                           | -       |

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2020 год составил 10 477 тыс. руб. (За 2019: 10 160 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками ключевого управленческого персонала.

## **24. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение финансовых активов***

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком;
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на такие показатели как вероятность дефолта (PD), сумма, подверженная риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

### ***Определение срока аренды***

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

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 21.

## 25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала, общей величины капитала и финансового рычага: 4.5%, 6%, 8% и 3% соответственно (2019: 4.5%, 6%; 8% и 3%). В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

|   | Нормативное значение | Фактическое значение |       |
|---|----------------------|----------------------|-------|
|   |                      | 2020                 | 2019  |
| Норматив достаточности капитала (Н 1.0)           | Не менее 8.0%        | 59.3%                | 57.0% |
| Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)  | Не менее 4.5%        | 23.6%                | 23.0% |
| Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) | Не менее 6.0%        | 23.6%                | 23.0% |
| Норматив финансового рычага (Н 1.4)               | Не менее 3.0%        | 17.8%                | 16.3% |

## 26. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.

Главный бухгалтер

Килин П.С.

# **АО «ПроБанк»**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

*(в тысячах российских рублей)*

---

Пронумеровано,  
и скреплено печатью  
63 (Шестьдесят три) листа

Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамаглин Р.У.

