

**Акционерное общество
«Профессионал Банк»**

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

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
6. Средства в банках.....	12
7. Кредиты клиентам.....	12
8. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	14
9. Прочие активы	15
10. Средства клиентов.....	16
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	16
12. Прочие обязательства.....	17
13. Субординированные займы	17
14. Уставный капитал.....	18
15. Процентные доходы и расходы	18
16. Комиссионные доходы и расходы	19
17. Административные и прочие операционные расходы	19
18. Налог на прибыль	20
19. Управление рисками.....	20
20. Внебалансовые и условные обязательства.....	26
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
22. Управление капиталом	28
23. События после отчетной даты	28

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

*Акционеру
АО «Профессионал Банк»*

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «Профессионал Банк» (далее – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель проверки
Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

29 сентября 2020 года



Байрамгалин Ринат Уралович
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, ОРНЗ 22006108541

Сведения о кредитной организации:

Акционерное общество
«Профессионал Банк», (АО «ПроБанк»)
ОГРН 1037739447350 от 06.02.2003 г.
Зарегистрировано Банком России
08.07.1996 г. № 3296.

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

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.
ОРНЗ 12006049162 от 18.02.2020 г.
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество».

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

АО «ПроБанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность – 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	325 767	966 927
Обязательные резервы на счетах в Банке России		11 455	12 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	107 150	92 514
Средства в банках	6	981 064	456 811
Кредиты клиентам	7	1 365 929	1 224 311
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	8	168 210	170 220
Текущие налоговые активы		358	14 796
Отложенный налоговый актив		2 894	2 894
Прочие активы	9	4 417	4 181
Итого активов		2 967 244	2 945 000
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 024 591	1 145 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	482 033	427 504
Прочие обязательства	12	58 689	61 567
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		18 528	15 344
Резерв под обязательства кредитного характера	20	28 075	24 110
Субординированные займы	13	733 611	687 014
Итого обязательств		2 345 527	2 361 173
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	72 393	72 393
Фонд переоценки основных средств		76 702	76 702
Нераспределенная прибыль		472 622	434 732
Итого собственный капитал		621 717	583 827
Итого обязательств и собственного капитала		2 967 244	2 945 000

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета АО «ПроБанк»
29 сентября 2020 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Килин

АО «ПроБанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность – 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(непроаудировано)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	15	114 334	120 970
Процентные расходы	15	(70 759)	(59 625)
Чистые процентные доходы		43 575	61 345
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	4, 6, 7	26 243	(20 441)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		69 818	40 904
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 875	26 705
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		90 537	11 876
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		(61 766)	10 584
Комиссионные доходы	16	17 025	12 433
Комиссионные расходы	16	(14 039)	(6 429)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и под обесценение прочих активов	9, 20	(3 778)	3 004
Прочие операционные доходы		155	644
Чистые доходы		102 827	99 721
Расходы на персонал		(34 590)	(33 155)
Амортизация		(5 844)	(5 387)
Прочие операционные расходы		(10 199)	(21 166)
Административные и прочие операционные расходы	17	(50 633)	(59 708)
Прибыль до налогообложения		52 194	40 013
Расходы по налогу на прибыль	18	(14 304)	(2 261)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		37 890	37 752
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		37 890	37 752

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета АО «ПроБанк» 29 сентября 2020 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Килин

АО «ПроБанк»**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность – 30 июня 2020 года***(в тысячах российских рублей)***Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные Банком</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	240 897	-	78 958	209 301	529 156
<i>Выкуп собственных акций</i>	-	(14 529)	-	-	(14 529)
<i>Аннулирование собственных акций (Примечание 14)</i>	(168 504)	14 529	-	153 975	-
<i>За вычетом текущего налога от аннулирования собственных акций</i>	-	-	-	(18 574)	(18 574)
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	-	37 752	37 752
<i>Остаток на 30 июня 2019 года</i>	72 393	-	78 958	382 454	533 805
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	72 393	-	76 702	434 732	583 827
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	-	37 890	37 890
<i>Остаток на 30 июня 2020 года</i>	72 393	-	76 702	472 622	621 717

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета АО «ПроБанк» 29 сентября 2020 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Килин

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(непроаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	123 747	106 256
Проценты уплаченные	(93 240)	(50 417)
Комиссии полученные	17 025	12 433
Комиссии уплаченные	(14 039)	(6 429)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 224
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	90 537	11 876
Чистые операционные доходы	155	644
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(43 816)	(43 707)
Уплаченный налог на прибыль	3 318	(451)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	83 687	37 429
Чистый (прирост) / снижение операционных активов	(636 511)	(320 209)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	891	(909)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	132 637
Средства в других банках	(512 619)	(193 898)
Кредиты клиентам	(125 058)	(275 547)
Прочие активы	275	17 508
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств	(61 933)	265 088
Средства клиентов	(124 232)	185 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 000	85 000
Прочие обязательства	(701)	(5 569)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(614 757)	(17 692)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(3 834)	(1 882)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(3 834)	(1 882)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп собственных акций (Примечание 14)	-	(14 529)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(5 113)	(5 148)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(5 113)	(19 677)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(17 456)	9 557
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(641 160)	(29 694)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	966 927	183 731
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	325 767	154 037

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета АО «Пробанк» 29 сентября 2020 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Килин

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

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

Банк ведёт свою деятельность на основании Универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте и с драгоценными металлами № 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 вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на один вклад, 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 30 июня 2020 года Банк включает в себя Головной офис, четыре дополнительных офиса в г. Москва и Московской области и один 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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Акционер	На 30 июня 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Исаков Сергей Владимирович	100%	72 393	100%	72 393
Итого	100%	72 393	100%	72 393

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.

В первом полугодии 2020 года на мировую экономику негативно повлияли два фактора - пандемия коронавирусной инфекции (COVID-19) и отказ в марте 2020 года от продления сделки по ограничению добычи нефти странами-экспортерами нефти, входящих в состав ОПЕК+. В результате рыночные цены на нефть и курс российского рубля значительно снизились в течение короткого периода времени. Одновременно с этим фондовые индексы ММВБ, РТС также показали значительное снижение более чем на 30%.

В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением коронавирусной инфекции, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности многих компаний в сфере розничной торговли, транспорта, туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности на финансовом рынке, введя регуляторные послабления, инструменты поддержки ликвидности.

В сложившейся ситуации руководство Банка на регулярной основе проводит оценки влияния вышеуказанных негативных факторов как на Банк в целом, так и на основные бизнес-процессы - выдачу кредитов, привлечение средств клиентов и прочее. Принимаются оперативные меры, направленные на минимизацию негативных последствий на текущую деятельность Банка.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

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

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:

	На 30 июня 2020 года	На 31 декабря 2019 года
доллар США	69,9513	61,9057
евро	78,6812	69,3406

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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.

АО «ПроБанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Наличные средства</i>	214 111	98 264
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	38 797	42 291
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	58 875	20 376
<i>Корреспондентские счета в банках-нерезидентах</i>	770	794 596
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	13 445	11 802
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(231)	(402)
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	325 767	966 927

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов.

<i>(непроаудировано)</i>	2020 г.	2019 г.
<i>Остаток на 1 января</i>	402	-
<i>(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение периода</i>	(171)	40
<i>Остаток на 30 июня</i>	231	40

К финансовым операциям, не требовавшим использования денежных средств и их эквивалентов и не включенным в отчет о движении денежных средств, относится аннулирование собственных акций Банка в 2019 году (Примечание 14).

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

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	107 150	92 514
<i>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	107 150	92 514

По состоянию на 30 июня 2020 года корпоративные еврооблигации включали в себя ценные бумаги, выпущенные международными компаниями. Еврооблигации, номинированные в долларах США, имеют срок погашения август 2037 года и ставку купона 7,289% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения август 2037 года, ставка купона 7,289% годовых).

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в банках

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Депозит в ЦБ РФ	850 000	387 142
Средства на валютном рынке	124 854	66 553
Прочие размещения в кредитных организациях	6 309	3 145
Неснижаемые остатки на корреспондентском счете	50	50
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(149)	(79)
Итого средств в банках	981 064	456 811

По состоянию на 30 июня 2020 года средства в сумме 124 854 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 ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов.

(непроаудировано)	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января	79	-
Отчисления в резерв в течение периода	70	796
Остаток на 30 июня	149	796

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям (МСП)	1 436 471	1 328 939
Потребительские кредиты	59 658	51 714
Кредиты клиентам до вычета резерва	1 496 129	1 380 653
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(130 200)	(156 342)
Итого кредитов клиентам	1 365 929	1 224 311

В таблицах ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

30 июня 2020 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты МСП	975 793	391 206	69 472	1 436 471	(121 170)	1 315 301
Потребительские кредиты	28 375	25 418	5 865	59 658	(9 030)	50 628
Итого	1 004 168	416 624	75 337	1 496 129	(130 200)	1 365 929

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
Итого	681 251	587 011	112 391	1 380 653	(156 342)	1 224 311

АО «Пробанк»**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года***(в тысячах российских рублей)***7. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблицах ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев 2020 и 2019 годов:

<i>(непроаудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты МСП				
Резерв на 1 января 2020 года	5 592	49 655	93 192	148 439
Переводы в Этап 1	11 207	(11 207)	-	-
Переводы в Этап 2	(28)	3 521	(3 493)	-
Переводы в Этап 3	(38)	-	38	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода	(7 756)	751	(20 264)	(27 269)
Резерв на 30 июня 2020 года по кредитам МСП	8 977	42 720	69 473	121 170
Потребительские кредиты				
Резерв на 1 января 2020 года	154	1 328	6 421	7 903
Переводы в Этап 1	130	(130)	-	-
Переводы в Этап 2	-	50	(50)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода	(104)	1 738	(507)	1 127
Резерв на 30 июня 2020 года по потребительским кредитам	180	2 986	5 864	9 030
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2020 года	9 157	45 706	75 337	130 200
<hr/>				
<i>(непроаудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты МСП				
Резерв на 1 января 2019 года	8 633	41 174	73 626	123 433
Переводы в Этап 1	2 079	(2 079)	-	-
Переводы в Этап 2	(11 795)	11 795	-	-
Переводы в Этап 3	-	(843)	843	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода	9 942	18 488	(8 264)	20 166
Резерв на 30 июня 2019 года по кредитам МСП	8 859	68 535	66 205	143 599
Потребительские кредиты				
Резерв на 1 января 2019 года	163	2 584	5 772	8 519
Переводы в Этап 1	260	(260)	-	-
Переводы в Этап 2	(23)	23	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода	(195)	(379)	13	(561)
Резерв на 30 июня 2019 года по потребительским кредитам	205	1 968	5 785	7 958
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2019 года	9 064	70 503	71 990	151 557

АО «ПроБанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 921 064 тыс. руб., что составляет 62% 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 32 059 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 28 989 тыс. руб.).

Кредиты выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Торговля	407 635	333 390
Обрабатывающие производства	340 079	463 916
Строительство	234 492	80 669
Операции с недвижимым имуществом	226 778	237 078
Транспорт и связь	89 645	36 402
Физические лица	50 628	43 811
Услуги	16 672	29 045
Итого кредитов клиентам	1 365 929	1 224 311

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

(непроаудировано)	Здания	Компьютерное и прочее оборудование	Транспорт- ные средства	Активы в форме права пользования	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 г.	117 904	1 724	404	49 513	675	170 220
Стоимость						
Остаток на 1 января 2020 г.	117 904	8 907	473	57 262	982	185 528
Поступления за период	-	2 470	-	-	1 364	3 834
Остаток на 30 июня 2020 г.	117 904	11 377	473	57 262	2 346	189 362
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 г.	-	(7 183)	(69)	(7 749)	(307)	(15 308)
Амортизационные отчисления	(1 179)	(487)	(64)	(3 875)	(239)	(5 844)
Остаток на 30 июня 2020 г.	(1 179)	(7 670)	(133)	(11 624)	(546)	(21 152)
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 г.	116 725	3 707	340	45 638	1 800	168 210

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года основные средства стоимостью 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.

9. Прочие активы

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
<i>Учтенные векселя банков с отозванной лицензией</i>	4 188	4 188
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	2 993	10
<i>Наращенные непроцентные доходы</i>	618	618
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4 865)	(4 806)
Итого прочих финансовых активов	2 934	10
Прочие нефинансовые активы		
<i>Расчеты с дебиторами</i>	1 321	3 758
<i>Уплаченная госпошлина</i>	218	393
<i>Товарно-материальные запасы</i>	123	114
<i>Авансовые платежи по операционным налогам</i>	79	410
<i>Резерв под обесценение</i>	(258)	(504)
Итого прочих нефинансовых активов	1 483	4 171
Итого прочих активов	4 417	4 181

АО «ПроБанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за 6 месяцев 2020 и 2019 годов:

<i>(непроаудировано)</i>	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января	4 806	5 183
<i>Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода</i>	59	(377)
Остаток на 30 июня	4 865	4 806

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим нефинансовым активам за 6 месяцев 2020 и 2019 годов:

<i>(непроаудировано)</i>	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января	504	11 100
<i>Отчисления в резерв / (Восстановление резерва) в течение периода</i>	(246)	(10 677)
Остаток на 30 июня	258	423

10. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты:		
-Текущие/расчетные счета	338 214	267 302
-Срочные депозиты	13 342	11 272
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	73 273	107 063
-Срочные вклады	599 762	759 997
Итого средств клиентов	1 024 591	1 145 634

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

По состоянию на 30 июня 2020 года средства клиентов в сумме 427 021 тыс. руб. или 41,7% (на 31 декабря 2019 года: 479 251 тыс. руб. или 41,8%) приходились на десять крупнейших клиентов.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Векселя, срок погашения "по предъявлении"</i>	37 684	36 640
<i>Векселя, срок погашения которых не наступил</i>	444 349	390 864
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	482 033	427 504

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	48 169	51 319
Итого прочих финансовых обязательств	48 169	51 319
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	5 253	3 976
Операционные налоги к уплате	3 387	1 357
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	948	1 584
Выявленные излишки кассы	467	451
Наращенные операционные расходы	406	2 271
Доходы будущих периодов	59	95
Справедливая стоимость финансовых гарантий	-	514
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 520	10 248
Итого прочих обязательств	58 689	61 567

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	30 июня 2020 года (непроаудировано)		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	6 680	10 226	6 408
От 1 года до 5 лет	40 514	32 293	40 574	31 100
Свыше 5 лет	10 491	9 196	15 544	13 811
Итого	61 231	48 169	66 344	51 319

Соответствующие арендным обязательствам активы в форме права пользования приведены в Примечании 8.

13. Субординированные займы

Наименование кредитора	Валюта	Дата привлече- ния	Дата погаше- ния	Процентная ставка	30 июня 2020 года (непроауди- ровано)	31 декабря 2019 года
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%	136 055	120 407
ООО "АРГРАДСТАР"	доллары США	14.08.2018	31.12.2028	8.50%	132 908	117 621
ООО "АРГРАДСТАР"	доллары США	21.02.2017	31.12.2026	10.00%	87 439	77 382
ООО "АРГРАДСТАР"	евро	14.09.2017	31.12.2028	6.50%	47 209	41 604
Итого субординированных займов					733 611	687 014

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

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

14. Уставный капитал

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

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

	30 июня 2020 года (непроаудировано)		На 31 декабря 2019 года	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс. руб.)	(шт.)	(тыс. руб.)
Обыкновенные акции	72 393	72 393	72 393	72 393
Итого уставный капитал	72 393	72 393	72 393	72 393

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

15. Процентные доходы и расходы

(непроаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Средства в банках	19 993	6 652
Кредиты и авансы клиентам	92 047	109 199
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 294	5 119
Итого процентных доходов	114 334	120 970
Процентные расходы		
Средства других банков	142	4
Вклады физических лиц	20 831	16 500
Депозиты юридических лиц	373	40
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 223	9 280
Обязательства по аренде	1 963	2 919
Субординированные займы	32 227	30 882
Итого процентных расходов	70 759	59 625
Чистые процентные доходы	43 575	61 345

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

16. Комиссионные доходы и расходы

<i>(непроаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
<i>Операции с предоставленными кредитами</i>	10 133	4 856
<i>Расчетное и кассовое обслуживание</i>	3 287	2 373
<i>Осуществление переводов денежных средств</i>	2 712	3 788
<i>Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	526	972
<i>Прочее</i>	367	444
Итого комиссионных доходов	17 025	12 433
Комиссионные расходы		
<i>Услуги по переводам денежных средств</i>	9 869	2 038
<i>Расчетное и кассовое обслуживание</i>	2 906	1 918
<i>Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам</i>	767	569
<i>Операции с валютными ценностями</i>	217	207
<i>Операции с размещенными / привлеченными средствами</i>	-	1 505
<i>Прочее</i>	280	192
Итого комиссионных расходов	14 039	6 429
Чистые комиссионные доходы	2 986	6 004

17. Административные и прочие операционные расходы

<i>(непроаудировано)</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2020 г.	2019 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	34 590	33 155
<i>Связь</i>	3 900	3 233
<i>Амортизация активов в форме права пользования</i>	3 875	3 870
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	1 969	1 517
<i>Операционные налоги</i>	1 358	1 254
<i>Профессиональные услуги</i>	1 293	1 119
<i>Административные расходы</i>	1 241	2 857
<i>Ремонт и обслуживание</i>	781	762
<i>Расходы от выбытия материальных запасов</i>	528	2 149
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	400	39
<i>Охрана</i>	335	334
<i>Реклама и маркетинг</i>	87	162
<i>Аренда активов с низкой стоимостью</i>	76	74
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	28	-
<i>Расходы от выбытия недвижимого имущества, полученного по договорам отступного</i>	-	586
<i>Прочее</i>	172	8 597
Итого административных и прочих операционных расходов	50 633	59 708

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2020 и 2019 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	2020 г.	2019 г.
<i>Текущий налог на прибыль</i>	11 120	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	3 184	2 261
<i>Расходы по налогу на прибыль за период</i>	14 304	2 261

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

19. Управление рисками

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

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

19.1 Кредитный риск

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

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

На 30 июня 2020 года (непроаудировано)	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	73 090	-	73 090	(231)	-	72 859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 150	-	107 150	-	-	107 150
Средства в банках	131 213	-	131 213	(149)	-	131 064
Кредиты МСП	1 366 998	69 473	1 436 471	(69 473)	(51 697)	1 315 301
Потребительские кредиты	53 794	5 864	59 658	(5 864)	(3 166)	50 628
Прочие финансовые активы	2 993	4 806	7 799	(4 806)	(59)	2 934
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	375 621	-	375 621	-	(28 075)	347 546
Итого	2 110 859	80 143	2 191 002	(80 582)	(82 938)	2 027 482
<hr/>						
На 31 декабря 2019 года	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	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
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Гарантии выданные Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	83 751	-	83 751	-	(199)	83 552
	471 324	-	471 324	-	(23 911)	447 413
Итого	2 812 383	117 197	2 929 580	(104 900)	(80 839)	2 743 841

19. Управление рисками (продолжение)

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

	На 30 июня 2020 года (непроаудировано)			На 31 декабря 2019 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты МСП	1 671	974 121	391 206	2 006	655 915	566 187
Потребительские кредиты	13 308	15 068	25 418	8 162	15 168	20 824
Итого	14 979	989 189	416 624	10 168	671 083	587 011

По состоянию на 30 июня 2020 года обеспечение не использовалось для уменьшения отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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.

19.2 Риск ликвидности

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

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. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года эти соотношения составляли:

	Нормативное значение	Фактическое значение (в процентах)	
		30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	Мин. 15,0	113.4	260.5
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50,0	309.9	288.8
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	Макс. 120,0	27.4	31.9

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов:

<i>На 30 июня 2020 года (непроаудировано)</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	325 767	-	-	-	-	325 767
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	-	-	-	-	11 455	11 455
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	107 150	-	107 150
<i>Средства в банках</i>	981 064	-	-	-	-	981 064
<i>Кредиты клиентам</i>	2 977	799	41 661	1 320 492	-	1 365 929
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	168 210	168 210
<i>Текущие налоговые активы</i>	-	358	-	-	-	358
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	2 894	2 894
<i>Прочие активы</i>	4 417	-	-	-	-	4 417
<i>Итого активов</i>	1 314 225	1 157	41 661	1 427 642	182 559	2 967 244
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	546 111	305 280	152 666	20 534	-	1 024 591
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	57 032	39 720	385 281	-	-	482 033
<i>Прочие обязательства</i>	11 209	2 570	3 421	41 489	-	58 689
<i>Отложенные обязательства по налогу на прибыль</i>	-	-	-	-	18 528	18 528
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	28 075	-	-	-	-	28 075
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	733 611	-	733 611
<i>Итого обязательств</i>	642 427	347 570	541 368	795 634	18 528	2 345 527
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	671 798	(346 413)	(499 707)	632 008	164 031	621 717
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	671 798	325 385	(174 322)	457 686	621 717	

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2019 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	966 927	-	-	-	-	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 банках	456 811	-	-	-	-	456 811
Кредиты клиентам	26	15 972	2 294	1 206 019	-	1 224 311
Основные средства 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
Итого активов	1 427 945	30 768	2 294	1 298 533	185 460	2 945 000
Обязательства						
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
Прочие обязательства	10 914	2 484	3 259	44 910	-	61 567
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	15 344	15 344
Резерв под обязательства кредитного характера	24 110	-	-	-	-	24 110
Субординированные займы	-	-	-	687 014	-	687 014
Итого обязательств	553 705	711 352	312 570	768 202	15 344	2 361 173
Чистый разрыв ликвидности	874 240	(680 584)	(310 276)	530 331	170 116	583 827
Совокупный разрыв ликвидности	874 240	193 656	(116 620)	413 711	583 827	

19.3 Рыночный риск

Валютный риск

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

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

АО «Пробанк»

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности - 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

<i>На 30 июня 2020 года (непроаудировано)</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
Монетарные финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	126 419	78 236	73 867	47 245	325 767
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	107 150	-	-	107 150
<i>Средства в банках</i>	856 348	74 416	50 300	-	981 064
<i>Кредиты клиентам</i>	1 365 929	-	-	-	1 365 929
<i>Прочие финансовые активы</i>	257	2 677	-	-	2 934
Итого активов	2 348 953	262 479	124 167	47 245	2 782 844
Монетарные финансовые обязательства					
<i>Средства клиентов</i>	814 328	85 741	77 082	47 440	1 024 591
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	482 033	-	-	-	482 033
<i>Субординированные займы</i>	330 000	356 402	47 209	-	733 611
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	48 169	-	-	-	48 169
Итого обязательств	1 674 530	442 143	124 291	47 440	2 288 404
Чистая балансовая позиция	674 423	(179 664)	(124)	(195)	494 440
Внебалансовая позиция по сделкам форвард	(200 398)	199 361	-	-	(1 037)
Обязательства кредитного характера	347 546	-	-	-	347 546

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

19. 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.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	30 июня 2020 года (непроаудировано)		31 декабря 2019 года	
Доллары США	25%	3 939	25%	2 765
Евро	25%	(25)	25%	(102)
Прочие валюты	25%	(39)	25%	148

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

20. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	30 июня 2020 года (непроаудировано)	31 декабря 2019 года
Гарантии выданные	-	83 751
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	375 621	471 324
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 075)	(24 110)
Итого обязательств кредитного характера	347 546	530 965

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов:

	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января	24 110	18 661
Отчисления в резерв в течение периода	3 965	8 050
Остаток на 30 июня	28 075	26 711

21. 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.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Уровню 1.

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

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

22. Управление капиталом

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

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

23. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного совета АО «ПроБанк»
29 сентября 2020 года.

Председатель Правления

М.К. Исакова



Главный бухгалтер

П.С. Килин

Пропиновано, пронумеровано
и скреплено печатью

29 (Двадцать девять) листов

Генеральный директор
ООО «ИМАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "R. U.", written over the stamp and the printed name below.