

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Профессионал Банк»**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность и
и заключение по результатам обзорной проверки
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности.....	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
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	11
4. Денежные средства и их эквиваленты	11
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
6. Средства в других банках	12
7. Кредиты клиентам	13
8. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	15
9. Прочие активы	16
10. Средства клиентов	17
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	17
12. Прочие обязательства.....	18
13. Субординированные займы.....	18
14. Уставный капитал.....	18
15. Процентные доходы и расходы	19
16. Комиссионные доходы и расходы	19
17. Административные и прочие операционные расходы.....	20
18. Налог на прибыль	20
19. Управление рисками.....	21
20. Внебалансовые и условные обязательства	25
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	26
22. Операции со связанными сторонами	27
23. Управление капиталом.....	28
24. События после отчетной даты	29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества "Профессионал Банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "Профессионал Банк" (ОГРН 1037739447350, 127473, г. Москва, улица Селезневская, дом 15 А, строение 1), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также сокращенные примечания, состоящие из значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Руководство Акционерного общества "Профессионал Банк" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая требования МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка 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.

Основание для вывода с оговоркой

Применяемые допущения руководства в отношении методологии расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении ссудной задолженности, неиспользованных лимитов и финансовых гарантий не в полной мере соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Возможное влияние искажения на промежуточную сокращенную финансовую отчетность признано существенным, однако количественная оценка влияния искажения на показатели по строкам "Кредиты клиентам", "Резерв под обязательства кредитного характера" и "Нераспределенная прибыль" отчета о финансовом положении, а также на взаимосвязанные с ними показатели статей отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и отчета об изменениях в собственном капитале не могла быть произведена нами с достаточной надежностью.

По результатам дистанционного надзора в четвертом квартале 2020 года Банком России выявлены факты недостоверности сведений, направленных в уполномоченный орган по операциям, подлежащим обязательному контролю, а также имелись правовые и репутационные риски, связанные с проведением операций покупки/продажи наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации. В августе 2021 года Банком России завершена плановая тематическая проверка Акционерного общества "Профессионал Банк", в ходе которой также были выявлены нарушения в части соблюдения кредитной организацией законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

На дату выпуска настоящего заключения итоги плановой тематической проверки находятся в процессе согласования, соответственно решение о применении санкционных мер Банком России не принято. Эта ситуация указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Акционерного общества "Профессионал Банк" продолжать непрерывно свою деятельность. Информация по этому вопросу, раскрытая в финансовой отчетности, не является адекватной.

Вывод с оговоркой

На основе проведенной нами проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, 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 Акционерного общества "Профессионал Банк" по состоянию на 30 июня 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО, включая требования МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Акционерного общества "Профессионал Банк" по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 28 апреля 2021 года.

Обзорная проверка сравнительных показателей по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, была проведена другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 29 сентября 2020 года.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва",
руководитель проверки



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры-Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

30 августа 2021 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим	30 июня 2021 года (непроаудировано)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	229 408	280 379
Обязательные резервы на счетах в Банке России		10 928	11 401
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	107 627	116 161
Средства в других банках	6	966 113	1 062 037
Кредиты клиентам	7	1 414 526	1 375 263
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	8	202 439	164 982
Текущие налоговые активы		842	11 345
Отложенный актив по налогу на прибыль		2 894	2 894
Прочие активы	9	9 444	9 735
Итого активов		2 944 221	3 034 197
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 003 204	959 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	409 130	596 967
Прочие обязательства	12	96 173	54 852
Текущие налоговые обязательства		4 309	1 715
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		20 087	20 180
Резерв под обязательства кредитного характера		50 056	35 632
Субординированные займы	13	750 458	760 806
Итого обязательств		2 333 417	2 429 744
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	72 393	72 393
Фонд переоценки основных средств		78 435	78 435
Нераспределенная прибыль		459 976	453 625
Итого собственный капитал		610 804	604 453
Итого обязательств и собственного капитала		2 944 221	3 034 197

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 августа 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.



Главный бухгалтер

Килин П.С.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

За шесть месяцев,
закончившихся
30 июня

(непроаудировано)	Прим	2021	2020
Процентные доходы	15	119 574	114 334
Процентные расходы	15	(57 082)	(70 759)
Чистые процентные доходы		62 492	43 575
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	4,6,7,9	4 196	26 243
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		66 688	69 818
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(6 279)	4 875
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		(8 502)	90 537
Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты		17 744	(61 766)
Комиссионные доходы	16	23 992	17 025
Комиссионные расходы	16	(11 869)	(14 039)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и под обесценение прочих активов	9	(15 759)	(3 778)
Прочие операционные доходы		2 473	155
Чистые доходы		68 488	102 827
Административные и прочие операционные расходы	17	(57 074)	(50 633)
Прибыль до налогообложения		11 414	52 194
Расходы по налогу на прибыль	18	(5 063)	(14 304)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		6 351	37 890
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Прибыль / (убыток) от переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход за год		0	0
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6 351	37 890

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 августа 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.



Главный бухгалтер

Килин П.С.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные Банком	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>	72 393	0	76 702	434 732	583 827
<i>Совокупный доход за год</i>	0	0	0	37 890	37 890
<i>Остаток на 30 июня 2020 года</i>	72 393	0	76 702	472 622	621 717
<i>Остаток на 1 января 2021 года</i>	72 393	0	78 435	453 625	604 453
<i>Совокупный доход за год</i>	0	0	0	6 351	6 351
<i>Остаток на 30 июня 2021 года</i>	72 393	0	78 435	459 976	610 804

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 августа 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.



Главный бухгалтер

Килин П.С.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(непроаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	117 163	123 747
Проценты уплаченные	(63 868)	(93 240)
Комиссии полученные	23 917	17 025
Комиссии уплаченные	(11 869)	(14 039)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(8 502)	90 537
Чистые операционные доходы	2 463	155
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(48 338)	(43 816)
Уплаченный налог на прибыль	7 941	3 318
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	18 907	83 687
Чистый (прирост) / снижение операционных активов	71 289	(636 511)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	473	891
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 804	0
Средства в других банках	104 793	(512 619)
Кредиты клиентам	(35 586)	(125 058)
Прочие активы	(1 195)	275
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств	(126 118)	(61 933)
Средства клиентов	53 253	(124 232)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(180 000)	63 000
Прочие обязательства	629	(701)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(35 922)	(614 757)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(793)	(3 834)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(793)	(3 834)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выкуп собственных акций	0	0
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(6 815)	(5 113)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(6 815)	(5 113)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(7 628)	(17 456)
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов	(51 158)	(641 160)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 4)	280 619	966 927
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4)	229 461	325 767

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 августа 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.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк включает в себя Головной офис, четыре дополнительных офиса в г. Москва и Московской области и 2 операционных офиса, 4 кассы вне кассового узла.

Головной офис расположен по адресу 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1

Дополнительный офис «Угреша» расположен по адресу 140091, Московская область, город Дзержинский, улица Ленина, дом 12.

Дополнительный офис «Егорьевский» 140301, Московская область, город Егорьевск, улица Советская, дом 76/15

Дополнительный офис «Зеленоградский» 124527, город Москва, город Зеленоград, корпус 830.

Дополнительный офис «Михневский» 142840, Московская область, город Ступино, рабочий поселок Михнево, улица Советская, дом 26.

Операционный офис «Обнинский» 249034, Калужская область, город Обнинск, улица Гагарина, дом 13

Операционный офис «Смоленский» 214025, город Смоленск, улица Багратиона, дом 27.

Операционная касса вне кассового узла №1 140301, Московская область, город Егорьевск, улица Советская, дом 76/15

Операционная касса вне кассового узла №2 «Буда» 216125, Смоленская область, Краснинский район, сельское поселение Гусинское, деревня Буда.

Операционная касса вне кассового узла №3 «Рудня» 216790, Смоленская область, Руднянский район.

Операционная касса вне кассового узла №4 «Стабна» 214550, Смоленская область, Смоленский район, сельское поселение Стабенское, деревня Стабна.

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Акционер	на 30 июня 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Исаков Сергей Владимирович	100.00%	72 393	100.00%	72 393
Итого	100.00%	72 393	100.00%	72 393

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020, выборочные макроэкономические показатели в России были следующими:

- 1) ключевая ставка Банка России составляла 5,50% годовых и 4,25% годовых соответственно;
- 2) обменный курс Банка России составлял 72,3723 рубля и 73,8757 рубля за один доллар США, соответственно.

В связи с быстрым развитием пандемии коронавируса (COVID-19) в 2020 году многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены различные меры для борьбы со вспышкой, включая ограничения на поездки, карантин, закрытие деловых и других объектов и блокирование определенной зоны. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий повлияли на деятельность компаний из различных отраслей.

Несмотря на то что в 2021 году началась вакцинация населения, эпидемическая ситуация остается неопределенной в связи с появлением новых штаммов COVID-19. Восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами и остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, в также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Неблагоприятные изменений экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам. При анализе обесценения активов Банк принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию. Банк считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Банк контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе.

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 10 промежуточной финансовой отчетности

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 за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является непроаудированной. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в Примечании "Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики". Новые учетные положения, применяемые Банком с 1 января 2021 года, описаны ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения.

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

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 2021 года	На 31 декабря 2020 года
доллар США	72.3723	73.8757
евро	86.2026	90.6824

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 (непроаудировано)	31 декабря 2020
Наличные средства	175 957	152 082
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	24 607	49 238
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	14 235	63 785
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0
Прочие размещения в финансовых учреждениях	14 662	15 514
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(240)
Итого денежных средств и их эквивалентов	229 408	280 379

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
<i>(непроаудировано)</i>		
Остаток на 1 января	(240)	(402)
<i>(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года</i>	187	171
Остаток на 30 июня	(53)	(231)

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

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

	30 июня 2021 (непроаудировано)	31 декабря 2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	107 627	116 161
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 627	116 161

По состоянию на 30 июня 2021 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 2020: срок погашения августа 2037 года, ставка купона 7,29% годовых).

6. Средства в других банках

	30 июня 2021 (непроаудировано)	31 декабря 2020
<i>Депозит в ЦБ РФ</i>	750 000	925 103
<i>Неснижаемые остатки на корреспондентском счете</i>	0	50
<i>Прочие размещения в кредитных организациях</i>	6 787	7 092
<i>Средства на валютном рынке</i>	209 569	129 949
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(243)	(157)
Итого средств в других банках	966 113	1 062 037

По состоянию на 30 июня 2021 года средства в сумме 209 569 тыс. руб. были размещены на счетах в клиринговой организации, которая является основным контрагентом Банка по операциям с иностранной валютой (31 декабря 2020 года: 129 949 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под кредитные убытки по средствам в банках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 12 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

(непроаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Остаток на 1 января	(157)	(79)
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года	(86)	(70)
Остаток на 30 июня	(243)	(149)

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

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям (МСП)	1 522 105	1 486 932
Потребительские кредиты	52 180	52 185
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	1 574 285	1 539 117
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(159 759)	(163 854)
Итого кредитов клиентам	1 414 526	1 375 263

В таблицах ниже раскрываются валовая балансовая стоимость и соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

На 30 июня 2021 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты МСП	1 009 504	305 182	207 419	1 522 105	(149 079)	1 373 026
Потребительские кредиты	16 785	27 938	7 457	52 180	(10 680)	41 500
Итого	1 026 289	333 120	214 876	1 574 285	(159 759)	1 414 526

На 31 декабря 2020 года	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 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
Итого	817 929	609 812	111 376	1 539 117	(163 854)	1 375 263

В таблицах ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

(непроаудировано)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты МСП				
Резерв на 1 января 2021 года	8 093	67 358	78 236	153 687
Переводы в Стадию 1	621	(621)	0	0
Переводы в Стадию 2	(7 858)	7 858	0	0
Переводы в Стадию 3	(8 326)	(6 896)	15 222	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода	15 749	(22 744)	2 387	(4 608)
Резерв на 30 июня 2021 года по кредитам МСП	8 279	44 955	95 845	149 079

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 13 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»*Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года**(в тысячах российских рублей)*

Потребительские кредиты				
Резерв на 1 января 2021 года	125	2 590	7 452	10 167
Переводы в Стадию 1	3	(3)	0	0
Переводы в Стадию 2	(36)	36	0	0
Переводы в Стадию 3	0	0	0	0
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) в течение периода	(19)	532	0	513
Резерв на 30 июня 2021 года по потребительским кредитам	73	3 155	7 452	10 680
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 июня 2021 года	8 352	48 110	103 297	159 759
(непроаудировано)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
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

По состоянию на 30 июня 2021 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 839 345 тыс. руб., что составляет 53% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2020 года: 879 111 тыс. руб. или 57%).

Кредиты выдаются клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2021	31 декабря 2020
Торговля	426 231	429 649
Обрабатывающие производства	200 154	383 107
Операции с недвижимым имуществом	0	285 710
Строительство	380 117	199 561
Физические лица	41 499	42 018
Услуги	361 864	29 800
Транспорт и связь	4 661	5 418

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 14 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Итого кредитов клиентам	1 414 526	1 375 263
--------------------------------	------------------	------------------

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В следующей таблице приведена общая стоимость кредитов по классам обеспечения.

	Недвижимость и земельные участки	Поручительства	Необеспеченные кредиты
На 30 июня 2021 года			
Кредиты МСП	1 090 411	282 616	0
Потребительские кредиты	32 714	8 731	54
	1 123 125	291 347	54
На 31 декабря 2020 года			
Кредиты МСП	1 060 989	272 256	0
Потребительские кредиты	33 716	8 298	4
	1 094 704	280 554	4

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

Ниже представлено движение основных средств, активов в форме права пользования по состоянию на 30 июня 2021 года:

	Здания	Компьютерное и прочее оборудование	Транспорт- ные средства	Активы в форме права пользования	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	117 712	2 922	919	41 763	1 666	164 982
Стоимость						
Остаток на 1 января 2021 г.	117 712	11 377	1 206	57 262	2 287	189 844
Поступления за год	0	541	0	41 495	252	42 288
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия за год	0	0	0	2 800	0	2 800
Остаток на 30 июня 2021 года	117 712	11 918	1 206	101 385	2 539	234 760
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2021 г.	0	(8 455)	(287)	(15 499)	(621)	(24 862)
Амортизационные отчисления за год	(1 177)	(600)	(151)	(5 308)	(335)	(7 571)
Списание амортизации при переоценке	0	0	0		0	0

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 15 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Списание амортизации при выбытии	0	0	0	112	0	112
Остаток на 30 июня 2021 года	(1 177)	(9 055)	(438)	(20 695)	(956)	(32 321)
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	116 535	2 863	768	80 690	1 583	202 439

Ниже представлено движение основных средств, активов в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Здания	Компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Нематериальные 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 год	0	2 470	733	0	1 516	4 719
Переоценка	(192)	0	0	0	0	(192)
Выбытия за год	0	0	0	0	(211)	(211)
Остаток на 31 декабря 2021 года	117 712	11 377	1 206	57 262	2 287	189 844
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2020 г.	0	(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	0	0	0	0	2 358
Списание амортизации при выбытии	0	0	0	0	211	211
Остаток на 31 декабря 2020 года	0	(8 455)	(287)	(15 499)	(621)	(24 862)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 г.	117 712	2 922	919	41 763	1 666	164 982

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

9. Прочие активы

	30 июня 2021 (непроаудировано)	31 декабря 2020
Прочие финансовые активы		
Прочие незавершенные расчеты	9 382	7 017
Учтенные векселя банков с отозванной лицензией	4 188	4 188
Требования по исковым заявлениям	618	618
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 992)	(4 933)
Итого прочих финансовых активов	9 196	6 890
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с дебиторами	1 174	2 546
Уплаченная госпошлина	639	456
Авансовые платежи по операционным налогам	247	242

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 16 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Товарно-материальные запасы	0	137
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 812)	(536)
Итого прочих нефинансовых активов	248	2 845
Итого прочих активов	9 444	9 735

В таблицах ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(непроаудировано)	2021	2020
Остаток на 1 января	(4 933)	(4 806)
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года	(59)	(59)
Остаток на 30 июня	(4 992)	(4 865)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 и 2020 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(непроаудировано)	2021	2020
Остаток на 1 января	(536)	(504)
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв в течение года	(1 276)	246
Остаток на 30 июня	(1 812)	(258)

10. Средства клиентов

	30 июня 2021 (непроаудировано)	31 декабря 2020
Корпоративные клиенты:		
-Текущие/расчетные счета	313 780	433 290
-Срочные депозиты	8 372	2 883
Физические лица:		
-Текущие счета/счета до востребования	358 506	107 932
-Срочные вклады	322 546	415 487
Итого средств клиентов	1 003 204	959 592

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2021 года и в 2020 году.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2021 (непроаудировано)	31 декабря 2020
Векселя, срок погашения "по предъявлении"	36 129	8 048
Векселя, срок погашения которых не наступил	373 001	588 919
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	409 130	596 967

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 17 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

12. Прочие обязательства

	30 июня 2021 (непроаудировано)	31 декабря 2020
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	84 516	44 910
Незавершенные расчеты	90	70
Итого прочих финансовых обязательств	84 606	44 980
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	5 719	4 632
Операционные налоги к уплате	4 034	1 568
Прочие	1 024	1 445
Наращенные операционные расходы	752	1 090
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	0	904
Доходы будущих периодов	0	121
Справедливая стоимость финансовых гарантий	38	112
Итого прочих нефинансовых обязательств	11 567	9 872
Итого прочих обязательств	96 173	54 852

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

13. Субординированные займы

Наименование кредитора	Валюта	Дата привлечени я	Дата погашени я	Процентна я ставка	30 июня 2021 (непроаудиров ано)	31 декабря 2020
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%	90 465	143 688
ООО "АРГРАДСТАР"	доллары США	14.08.2018	31.12.2028	8.50%	137 507	140 364
ООО "АРГРАДСТАР"	доллары США	21.02.2017	31.12.2030	9.00%	140 764	92 345
ООО "АРГРАДСТАР"	евро	14.09.2017	31.12.2028	8.50%	51 722	54 409
Итого субординированных займов					760 806	750 458

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

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.

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 18 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

	На 30 июня 2021 и 31 декабря 2020	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	72 393	72 393
Итого уставный капитал	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 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	
	2021	2020
Процентные доходы		
Средства в банках	14 484	19 993
Кредиты и авансы клиентам	102 636	92 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 454	2 294
Итого процентных доходов	119 574	114 334
Процентные расходы		
Средства других банков	0	(142)
Вклады физических лиц	(8 330)	(20 831)
Депозиты юридических лиц	(400)	(373)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 313)	(15 223)
Обязательства по аренде	(2 197)	(1 963)
Субординированные займы	(32 842)	(32 227)
Итого процентных расходов	(57 082)	(70 759)
Чистые процентные доходы	62 492	43 575

16. Комиссионные доходы и расходы

(непроаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Комиссионные доходы		
Операции с предоставленными кредитами	8 271	10 133
Расчетное и кассовое обслуживание	7 296	3 287
Осуществление переводов денежных средств	7 802	2 712
Операции по выдаче банковских гарантий и поручительств	79	526

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 19 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Прочее	544	367
Итого комиссионных доходов	23 992	17 025
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств	(10 189)	(9 869)
Расчетное и кассовое обслуживание	(973)	(2 906)
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(264)	(767)
Операции с валютными ценностями	(96)	(217)
Прочее	(347)	(280)
Итого комиссионных расходов	(11 869)	(14 039)
Чистые комиссионные доходы	12 123	2 986

17. Административные и прочие операционные расходы

(непроаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Расходы на содержание персонала	(35 619)	(34 590)
Связь	(4 142)	(3 900)
Амортизация активов в форме права пользования	(5 308)	(3 875)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 263)	(1 969)
Операционные налоги	(1 252)	(1 358)
Профессиональные услуги	(187)	(1 293)
Административные расходы	(2 496)	(1 241)
Ремонт и обслуживание	(1 632)	(781)
Расходы от выбытия материальных запасов	(886)	(528)
Расходы по страхованию вкладов	(850)	(400)
Охрана	(409)	(335)
Реклама и маркетинг	(13)	(87)
Аренда активов с низкой стоимостью	(89)	(76)
Расходы по страхованию имущества	-	(28)
Прочее	(1 928)	(172)
Итого административных и прочих операционных расходов	(57 074)	(50 633)

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2021 и 2020 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021	2020
Текущий налог на прибыль	5 156	11 120
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(93)	3 184
Расходы по налогу на прибыль за период	5 063	14 304

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 20 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2021 году 20% (2020: 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 2020 года.

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.

	Оцениваемые на индивидуальной основе		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Обесцененные				
На 31 декабря 2020 года						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и размещения в финансовых учреждениях	28 897	0	28 897	(53)	0	28 844
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 627	0	107 627	0	0	107 627
Средства в других банках	216 356	0	216 356	(243)	0	216 113
Кредиты МСП	1 314 687	207 418	1 522 105	(95 845)	(53 234)	1 373 026
Потребительские кредиты	44 723	7 456	52 179	(7 456)	(3 224)	41 499
Прочие финансовые активы	10 000	4 188	14 188	(4 188)	(804)	9 196
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Гарантии выданные	6 002	0	6 002	0	0	6 002
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	405 601	50 311	455 912	(9 297)	(40 760)	405 855
Итого	2 133 893	269 373	2 403 266	(117 082)	(98 022)	2 188 162

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 21 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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

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

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 2021 года и 31 декабря 2020 года эти соотношения составляли:

	Нормативное значение	Фактическое значение (в процентах)	
		30 июня 2021	31 декабря 2020
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию)	Мин. 15,0	95.38	104.16
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	Мин. 50,0	310.45	410.5
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более	Макс. 120,0	37.22	31.49

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 22 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

одного года)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020.

<i>На 30 июня 2021 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>	229 408	0	0	0	0	229 408
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	0	0	0	0	10 928	10 928
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	107 627	0	107 627
<i>Средства в других банках</i>	966 113	0	0	0	0	966 113
<i>Кредиты клиентам</i>	92 276	8 871	74 417	1 238 962	0	1 414 526
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>	0	0	0	0	202 439	202 439
<i>Текущие налоговые активы</i>	0	842	0	0	0	842
<i>Отложенный налоговый актив</i>	0	0	0	0	2 894	2 894
<i>Прочие активы</i>	9 444	0	0	0	0	9 444
<i>Итого активов</i>	1 297 241	9 713	74 417	1 346 589	216 261	2 944 221
<i>Обязательства</i>						-
<i>Средства клиентов</i>	42 371	97 410	90 782	772 641	0	1 003 204
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	94 457	178 259	136 414	0	0	409 130
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	0	0	0	0	20 087	20 087
<i>Прочие обязательства</i>	61 713	0	0	84 516	0	146 229
<i>Резерв под обязательства кредитного характера</i>	50 056	0	0	0	0	50 056
<i>Субординированные займы</i>	0	0	0	750 458	0	750 458
<i>Итого обязательств</i>	248 597	275 669	227 196	1 607 615	20 087	2 379 164
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	1 048 644	(265 956)	(152 779)	(261 026)	196 174	565 057
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	1 048 644	782 688	629 909	368 883	565 057	

<i>На 31 декабря 2020 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>С неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	280 379	0	0	0	0	280 379
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	0	0	0	0	11 401	11 401
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	116 161	0	116 161
<i>Средства в других банках</i>	1 062 037	0	0	0	0	1 062 037
<i>Кредиты клиентам</i>	54	6 307	8 846	1 360 056	0	1 375 263
<i>Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы</i>	0	0	0	0	164 982	164 982
<i>Текущие налоговые активы</i>	0	11 345	0	0	0	11 345

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 23 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	2 894	2 894
Прочие активы	9 735	0	0	0	0	9 735
Итого активов	1 352 205	17 652	8 846	1 476 217	179 277	3 034 197
Обязательства						
Средства клиентов	603 872	216 193	87 506	52 021	0	959 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 967	343 000	230 000	0	0	596 967
Прочие обязательства	10 652	2 711	3 533	37 956	0	54 852
Текущие налоговые обязательства	1 715	0	0	0	0	1 715
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	20 180	20 180
Резерв под обязательства кредитного характера	35 632	0	0	0	0	35 632
Субординированные займы	0	0	0	760 806	0	760 806
Итого обязательств	675 838	561 904	321 039	850 783	20 180	2 429 744
Чистый разрыв ликвидности	676 367	(544 252)	(312 193)	625 434	159 097	604 453
Совокупный разрыв ликвидности	676 367	132 115	(180 078)	445 356	604 453	

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 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

На 30 июня 2021 года	В			В прочих валютах	Итого
	В рублях	долларах США	В евро		
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	92 582	69 058	67 768	0	229 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	107 627	0	0	107 627
Средства в других банках	756 544	13 027	196 542	0	966 113
Кредиты клиентам	1 414 526	0	0	0	1 414 526
Прочие финансовые активы	888	8 308	0	0	9 196
Итого активов	2 264 540	198 020	264 310	0	2 726 870
Монетарные финансовые обязательства					

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 24 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов	653 593	308 455	41 156	0	1 003 204
Выпущенные долговые ценные бумаги	409 130	0	0	0	409 130
Субординированные займы	330 000	368 736	51 722	0	750 458
Прочие финансовые обязательства	84 606	0	0	0	84 606
Итого обязательств	1 477 329	677 191	92 878	0	2 247 398
Чистая балансовая позиция	787 211	(479 171)	171 432	0	479 472

На 31 декабря 2020 года	В рублях	В			Итого
		долларах США	В евро	В прочих валютах	
Монетарные финансовые активы					
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
Итого активов	2 416 111	293 357	86 323	44 939	2 840 730
Монетарные финансовые обязательства					
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
Итого обязательств	1 750 256	468 611	98 354	45 124	2 362 345
Чистая балансовая позиция	665 855	(175 254)	(12 031)	(185)	478 385

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 за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	30 июня 2021 года (непроаудированно)		31 декабря 2020 года	
Доллары США	10%	(38 334)	10%	(14 020)
Евро	10%	13 715	10%	962
Прочие валюты	10%	0	10%	(15)

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 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

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 25 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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.

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.

	30 июня 2021 (непроаудированно)	31 декабря 2020
Гарантии выданные	6 002	6 002
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	455 912	505 705
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50 056)	(35 632)
Итого обязательств кредитного характера	411 858	476 075

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

(неаудированно)	2021	2020
Остаток на 1 января	(35 632)	(24 110)
Отчисления в резерв в течение периода	(14 424)	(3 965)
Остаток на 30 июня	(50 056)	(28 075)

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

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 26 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

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 котироваемым 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 30 июня 2021 и 31 декабря 2020 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.

22. 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 по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 года (неаудированные)			31 декабря 2020 года		
	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	210	992	0	268	556
Обязательства						
Средства клиентов	244 357	60 576	22 671	2 426	61 461	26 020
Выпущенные долговые	0	0	401 000	0	0	581 000

Примечания на страницах с 9 по 29 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной 27 промежуточной финансовой отчетности

АО «Пробанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

обязательства						
Субординированные займы	0	0	750 458	0	0	760 806

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за периоды, закончившиеся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные)		
	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основной участник	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	0	17	58	0	24	20
Процентные расходы	3	1 328	46 212	605	1 944	47 613
Другие доходы	112	6	17	10	21	7

В состав основного управленческого персонала Банка входят: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, руководство Банка. В состав руководства банка входят: Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер и Заместитель главного бухгалтера. Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками ключевого управленческого персонала. Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 6 месяцев 2021 года составил 4.191 тыс. руб. (За 6 месяцев 2020: 4.131 тыс. руб.).

23. 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. В течение представленных периодов Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение	Фактическое значение	
		30 июня 2021 (неаудированные)	31 декабря 2020
Норматив достаточности капитала (Н 1.0)	Не менее 8.0%	61,6%	59.3%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	Не менее 4.5%	24,5%	23.6%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	Не менее 6.0%	24,5%	23.6%
Норматив финансового рычага (Н 1.4)	Не менее 3.0%	17,7%	17.8%

АО «ПроБанк»

Отдельный примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей)

24. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 августа 2021 года.

Председатель Правления

Исакова М.К.



Главный бухгалтер

Килин П.С.