

# Профессионал Банк

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

---

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

## Оглавление

Информация о Банке .....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	14
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	18
Раздел IV. Кредитный риск.....	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	22
Раздел VII. Рыночный риск.....	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска .....	23
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	23
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	24
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) .....	24

## Информация о Банке

Наименование кредитной организации	Акционерное общество «Профессионал Банк» (*) * - далее по тексту Банк
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес:	127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	08 июля 1996 г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре регистрационный номер	06 февраля 2003 г. 1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017 г.

Настоящий отчет подготовлен Банком в соответствии с требованиями и в порядке, установленными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

## Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.04.2019 года размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 255 048 тысяч рублей.

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала приведена соответственно в разделах 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2019 года, раскрытой Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка [www.probank.pro](http://www.probank.pro) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		217686.0000	217686.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217686.0000	217686.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		236707.0000	223453.0000	
2.1	прошлых лет		223797.0000	249485.0000	
2.2	отчетного года		12910.0000	-26032.0000	
3	Резервный фонд		36344.0000	36344.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		490737.0000	477483.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		357.0000	355.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		357.0000	355.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		490380.0000	477128.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	

38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	490380.0000	477128.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	61212.0000	61212.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	703457.0000	651629.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	764669.0000	712841.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
56.1	просрочанная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	764669.0000	712841.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1255049.0000	1189969.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2333086.0000	2351889.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2333086.0000	2351889.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2394297.0000	2413101.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	21.0190	20.2870
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	21.0190	20.2870
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	52.4180	49.3130
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	1.8750	1.8750
65	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.8750
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость	0.0000	0.0000
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	12.4812	11.7724
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного		

	капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

АО "ПробБанк"



5	акционерный капитал	21.11.2006	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	нет	КО и (или) уча стника банковс кой группы)
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	14.03.2017	срочный	31.12.2026	да	14.03.2022, 1250 (USD)	не применимо	не применимо	помощью по У нет или кредитной линии (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 600 (Euro)	не применимо	не применимо	нет
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 1945 (USD)	не применимо	не применимо	нет
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 2500 00 (RUB)	не применимо	не применимо	нет
10	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.09.2018	срочный	31.12.2028	да	10.09.2023, 1900 (USD)	не применимо	не применимо	нет
11	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	22.01.2019	срочный	31.12.2028	да	22.01.2024, 8000 0 (RUB)	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

№ п. п.	Наименование характеристической инструмента	Характер выплаты	Конвертируемый инструмента	Условия, при на ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход	Стевка конвертации	Объемность конвертации	Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмента	Сокращенное фирменное наименование зытата инструмента, в который конвертируется инструмента	Возможность списания инструментае списания инструмента	Всегда ли включается списание	Полное или частичное списание	
1	некумулятивный	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №66-ФЗ Б анк России обяза нность конверти ровать в кредит ную организацию требования о при ведении в соответ ствие величины с обственных средст в и размера устав ного капитала при снижении собствен ных средств ниже установленного капитала.	Всегда ли включается списание	Полное или частичное списание
2	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №66-ФЗ Б анк России обяза нность конверти ровать в кредит ную организацию требования о при ведении в соответ ствие величины с обственных средст в и размера устав ного капитала при снижении собствен ных средств ниже установленного капитала.	Всегда ли включается списание	Полное или частичное списание
3	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №66-ФЗ Б анк России обяза нность конверти ровать в кредит ную организацию требования о при ведении в соответ ствие величины с обственных средст в и размера устав ного капитала при снижении собствен ных средств ниже установленного капитала.	Всегда ли включается списание	Полное или частичное списание
4	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №66-ФЗ Б анк России обяза нность конверти ровать в кредит ную организацию требования о при ведении в соответ ствие величины с	Всегда ли включается списание	Полное или частичное списание







Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01.04.2019 года, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) приведена ниже по тексту в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

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

N п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	217 686	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217 686	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	217 686
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	61 212
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 446 647	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них	46	703 457
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	703 457
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	125 114	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	357	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	357	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	357

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	2 894	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 894	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	17 479	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 624 318	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

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

В первом квартале 2019 года АО «ПроБанк» обеспечивалось выполнение требований к капиталу. Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, **собственных средств** (капитала) превышали минимально допустимые числовые значения, установленные **Инструкцией** Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Минимально допустимое числовое значение в отчетном периоде	Фактическое значение нормативов достаточности капитала			
		01.01.2019	01.02.2019	01.03.2019	01.04.2019
Достаточность базового капитала Н1.1, в %	4,5	20,243	20,214	19,966	20,465
Достаточность основного капитала Н1.2, в %	6	20,243	20,214	19,966	20,465
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, в %	8	49,341	52,073	51,526	52,418

По состоянию на 01.04.2019 года размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 255 048 тысяч рублей, размер основного капитала составил 477 470 тысяч рублей.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.04.2019 года следующее: величина основного капитала в объеме собственных средств составляет 38 процентов (0,38 к 1).

Собственные средства (капитал) АО «ПроБанк» по состоянию на 01.04.2019 года сформированы инструментами, указанными в разделе 1 формы отчётности 0409808. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

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

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.04.2019 по контрагентам:

Категория контрагента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб. (Российская Федерация)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб. (Австрия)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.04.2019, тыс. руб. (Люксембург)
Организации	1 131 900,00	1 051 841,00	0,00	80 059,00
Банки	78 407,00	78 302,00	105,0	0,00
Государственные органы	65 783,00	65 783,00	0,00	0,00
Индивидуальные предприниматели	76 994,00	76 994,00	0,00	0,00
Физические лица	93 484,00	93 484,00	0,00	0,00

Банком обеспечено соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Банком не осуществляется раскрытие в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

В первом квартале 2019 года существенные изменения в части сведений о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, отсутствовали.

В первом квартале 2019 года в рамках применяемых в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала использовался плановый показатель достаточности капитала, установленный на 2019 год (отличный от установленного на 2018 год) с учетом подходов, определенных в Стратегии и политике Банка по управлению рисками и капиталом.

## Раздел II. Информация о системе управления рисками

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Но мер	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату (01.04.2019)	На дату, отстоящую на один квартал от отчетной (01.01.2019)	На дату, отстоящую на два квартала от отчетной (01.10.2018)	На дату, отстоящую на три квартала от отчетной (01.07.2018)	На дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной (01.04.2018)
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		490 380,00	477 128,00	488 459,00	512 743,00	510 094,00
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых		508 650,00	479 394,00			

	кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		490 380,00	477 128,00	488 459,00	512 743,00	510 094,00
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		508 650,00	479 394,00			
3	Собственные средства (капитал)		1 255 049,00	1 189 969,00	1 170 183,00	642 990,00	633 477,00
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1 273 319,00	1 192 235,00			
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 394 297,00	2 413 101,00	2 597 251,00	2 317 123,00	1 828 260,00
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		21,0	20,3	19,2	22,6	28,7
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21,8	20,4			
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		21,0	20,3	19,2	22,6	28,7
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21,8	20,4			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		52,4	49,3	45,1	27,7	34,6
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		53,2	49,4			
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
9	Антициклическая надбавка		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Надбавка за системную значимость		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12,5	11,8	13,2	14,1	16,3
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		2 570 535,00	2 485 620,00	2 062 804,00	2 236 634,00	2 062 804,00
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		19,1	19,2	24,7	22,9	24,7
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		19,8	19,3			
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)															
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.														
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.														
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент														
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2			105,0		93,4			80,6			54,0			52,00
22	Норматив текущей ликвидности Н3			162,1		187,6			158,5			170,5			225,8
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4			32,4		29,8			30,1			24,9			20,0
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				12.2			15.8			14.4			23.1		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)			70,3		61,7			70,7			104,3			59,1
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1			0,2		0,1			0,1			20,0			1,0
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)														
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				2.5			2.8			2.2			4.3		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк														
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк														
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк														
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк														
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1														
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16														
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1														



36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативах финансового рычага и норматива краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» рассчитываются в строгом соответствии с методологией, описанной в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Таблица 2.1.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.04.2019)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.01.2019)	данные на отчетную дату (на 01.04.2019)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 520 134	1 491 014	121 611
2	при применении стандартизированного подхода	1 520 134	1 491 014	121 611
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо

18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	404 298	420 530	32 344
21	при применении стандартизированного подхода	404 298	420 530	32 344
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	Операционный риск, всего, в том числе:	469 875	469 875	37 590
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	2 394 307	2 381 419	191 545

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

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Таблица 3.3.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.04.2019		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2019	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 260 638	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	211 978	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	211 978	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	211 978	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	28 379	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 285 320	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	44 771	0
8	Основные средства	0	0	119 807	0
9	Прочие активы	0	0	7 665	0

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

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.04.2019)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2019)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	524	1 726
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	80 059	88 124
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	80 059	88 124
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 079	4 079
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11	11
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 032	4 068

## Раздел IV. Кредитный риск

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

(по состоянию на 01.04.2019 года)

Таблица 4.1.1.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

по состоянию на 01.04.2019 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	142 560	39,15%	55 818	39,15%	55 818	0%	0
1.1	ссуды	142 560	39,15%	55 818	39,15%	55 818	0%	0
2	Реструктурированные ссуды	8 510	6,38%	543	6,38%	543	0%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 238	0%	0	0	0	0%	0

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

Таблица 4.8.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	Не применимо
2	Стоимость требований (обязательств)	Не применимо

3	Качество требований (обязательств)	Не применимо
4	Обновления модели	Не применимо
5	Методология и регулирование	Не применимо
6	Приобретение и продажа	Не применимо
7	Изменения валютных курсов	Не применимо
8	Прочее	Не применимо
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	Не применимо

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

## Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

С учетом изложенной в настоящем разделе информации Банк не осуществляет раскрытие сведений об изменениях величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта (таблица 5.7. Указания Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»).

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

Таблица 5.7.

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

## Раздел VII. Рыночный риск

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Изменения уровня риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Обновления модели	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Методология и регулирование	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Приобретение и продажа	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Изменение валютных курсов	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Прочее	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

## Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в АО «Пробанк» подходов к оценке операционного риска указан в таблице 2.1. настоящего отчета.

## Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

По состоянию на 01.04.2019, тыс. руб.	
Рубли	3 678
Доллары США	- 770
Евро	- 104
Во всех валютах	2 804

## **Раздел X. Информация о величине риска ликвидности**

АО «ПроБанк» не является системно значимой кредитной организацией, не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» в связи с чем, информация о нормативе краткосрочной ликвидности в отчете не раскрывается.

## **Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)**

Информация о величине финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрытых Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка [www.probank.pro](http://www.probank.pro) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».



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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на дату окончания периода	на дату, окончившуюся на три квартала от отчетной даты	на дату, окончившуюся на два квартала от отчетной даты	на дату, окончившуюся на четыре квартала от отчетной даты
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.	3				
1	Базовый капитал		490380.000	477128.000	488459.000	510994.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния первоначальных мер		508650.000	479394.000	488459.000	510994.000
2	Основной капитал		490380.000	477128.000	488459.000	510994.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		508650.000	479394.000	488459.000	510994.000
3	Собственные средства (капитал)		1255049.000	1189969.000	1170183.000	632990.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1273319.000	1192235.000		
<b>АКТИВЫ. ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>						
НАДЕЖИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент			2394297.000	2413101.000	2597251.000	2317123.000
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		21.000	20.300	19.200	22.600
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.800	20.400		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		21.000	20.300	19.200	22.600
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21.800	20.400		
7	Норматив достаточности собственных средств H20.0 (капитала) H1.0 (H1K.H1.3, H1.4)		52.400	49.300	45.100	27.700
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		53.200	49.400		
8	Надбавка подержания достаточности капитала		1.900	1.900	1.900	1.900
9	Аннулированная надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за обеспеченную взаимосвязь		0.000	0.000	0.000	0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности (Стр.8+стр.9+стр.10) (капитала), всего		1.900	1.900	1.900	1.900
12	Надбавки на дополнительные требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.500	11.800	13.200	14.100
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА</b>			2570535.000	2485620.000	2062804.000	2062804.000
13	Величина базисных активов к выделенным требованиям под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.		19.100	19.200	24.700	24.700
14	Норматив финансового риска (H1.4), (H20.0) (капитала), процент		19.800	19.300		
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент					
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)</b>						
18	Максимальное количество облигаций (ИСУ) тыс. руб. в объеме фондирования					
19	Максимальное количество облигаций (ТСФ) тыс. руб. в объеме фондирования					
20	Максимальное количество облигаций (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент					
<b>НОРМАТИВ ОТГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ</b>						
21	Норматив ликвидности H2		105.000	93.400	80.600	52.000
22	Норматив текущей ликвидности H3		162.100	187.600	158.500	225.800
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4		32.400	29.800	30.100	20.000
24	Максимальное количество связанных заемщиков или групп связанных заемщиков H6 (H21)		12.2	15.8	14.4	14.2
25	Норматив максимального размера групп связанных рисков H7 (H22)		70.300	61.700	70.700	59.100



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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2330463
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		327986
7	Прочие поправки		109934
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2548515

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2242906.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящая в уменьшение величины источников основного капитала		357.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), всего		2242549.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клирингов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		31318.00
18	Поправка части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-296668.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (равность строк 17 и 18)		327986.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		490380.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2570535.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		19.10

В отчетном периоде показатель финансового рычага и его компоненты существенно не изменились.

В отчётном периоде расхождения между балансовыми активами, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не существенны.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.05.2019 г.



М.К. Исакова

П.С. Килин

АО "Пробанк"