

Профессионал Банк

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

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПРОФЕССИОНАЛ БАНК» ЗА 1
ПОЛУГОДИЕ И 2 КВАРТАЛ 2020 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 III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала (банковской группы)	20
Раздел IV. Кредитный риск	21
Раздел V. Кредитный риск контрагента	36
Раздел VI. Риск секьюритизации	44
Раздел VII. Рыночный риск	54
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	56
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	56
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	57
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	61

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	8 июля 1996 года
Дата регистрации в Едином государственном реестре регистрационный номер	6 февраля 2003 года 1037739447350
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия № 3296, выдана Банком России 23.11.2017 года

Настоящий отчет подготовлен Банком в соответствии с требованиями и в порядке, установленными Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее по тексту – «Указание Банка России № 4482-У»).

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.07.2020 размер собственных средств (капитала) АО «Пробанк» составил 1 346 666 тысяч рублей.

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала приведена соответственно в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» и разделе 4 «Основные характеристики инструментов капитала» отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее по тексту – «отчетность по форме 0409808») по состоянию на 01.07.2020, раскрытой Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		72393.0000	72393.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		72393.0000	72393.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		371949.0000	375067.0000	
2.1	прошлых лет		371949.0000	223797.0000	
2.2	отчетного года			151270.0000	
3	Резервный фонд		39462.0000	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)		483804.0000	483804.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1802.0000	679.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	

20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1802.0000	679.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		482002.0000	483125.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		482002.0000	483125.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		131053.0000	58427.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		733611.0000	687014.0000
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)		864664.0000	745441.0000
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	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		864664.0000	745441.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1346666.0000	1228566.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2188435.0000	2098613.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2188435.0000	2098613.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2246862.0000	2157041.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		22.0250	23.0210	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		22.0250	23.0210	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		59.9350	56.9560	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
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)		16.0250	17.0210	
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				

174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход					
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода					
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
179	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)						
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения					
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения					
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применяемое к инструментам капитала	к иным инструментам общих способностей к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Регулятивные условия		Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
							Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
1	2	3	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	обыкновенные акции	2029	2029 (RUB)
2	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	обыкновенные акции	9636	9636 (RUB)
3	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	обыкновенные акции	16927	16927 (RUB)
4	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	обыкновенные акции	8385	8385 (RUB)
5	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	не применимо	обыкновенные акции	35416	35416 (RUB)
6	ООО "Артградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	87439	1250 (USD)
7	ООО "Артградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	47209	600 (Euro)
8	ООО "Артградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	136055	1945 (USD)
9	ООО "Артградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	250000	250000 (RUB)
10	ООО "Артградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	132908	1900 (USD)
11	ООО "Артградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	80000	80000 (RUB)

Раздел 4. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия realiza- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставке по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	29.08.1996	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
2	акционерный капитал	30.06.2003	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
3	акционерный капитал	25.08.2004	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
4	акционерный капитал	16.06.2005	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
5	акционерный капитал	21.11.2006	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	14.03.2017	срочный	31.12.2026	да	14.03.2022, 1250 (USD)	не применимо	фиксированная ставка	10	нет	не применимо	не применимо	нет
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 600 (Euro)	не применимо	фиксированная ставка	6.5	нет	не применимо	не применимо	нет

8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 1945 (USD)	не применимо	фиксированная ставка	8.5	не применимо	не применимо	нет
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.08.2023, 2500 (RUB)	не применимо	фиксированная ставка	9.06	не применимо	не применимо	нет
10	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	10.09.2018	срочный	31.12.2028	да	10.09.2023, 1900 (USD)	не применимо	фиксированная ставка	8.5	не применимо	не применимо	нет
11	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	22.01.2019	срочный	31.12.2028	да	22.01.2024, 8000 (RUB)	не применимо	фиксированная ставка	9.3	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплата	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход		Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
					Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации							
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величин собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.	всегда частично	постоянный
2	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величин собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.	всегда частично	постоянный
3	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величин собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.	всегда частично	постоянный
4	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величин собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.	всегда частично	постоянный
5	некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величин собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.	всегда частично	постоянный
6	не применимо		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величин собственных средств в и размера уставного капитала при снижении собственных средств ниже величины уставного капитала.	полностью или частично	постоянный

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

Раздел 4. Продолжение

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

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01.07.2020, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) приведена ниже по тексту в таблице 1.1.

Таблица 1.1

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

N п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	72 393	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	72 393	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	72 393
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	131 053
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	1 758 202	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	46	733 611
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	168 662	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 802	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	1 802	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	1 802

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	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	17 039	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	2 310 535	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»	54	0

				убытков финансовых организаций»		
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 для покрытия рисков (раздел 1) отложенных налоговых активов (пункты 10 и 21 отчета) Банк предоставляет сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива (зависящего или независящего от будущей прибыли), и соответствующего отложенного налогового обязательства.

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

В первом полугодии 2020 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее по тексту – «Инструкция Банка России № 199-И»).

По состоянию на 01.07.2020 размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 346 666 тысяч рублей, размер основного капитала составил 482 002 тысяч рублей.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2020 следующее: величина основного капитала в объеме собственных средств составляет 35,8 процентов (0,36 к 1).

Собственные средства (капитал) АО «ПроБанк» по состоянию на 01.07.2020 сформированы инструментами, указанными в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» по форме отчёта 0409808. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

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

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.07.2020 по контрагентам:

Категория контрагента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2020, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2020, тыс. руб. (Российская Федерация)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2020, тыс. руб. (Австрия)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2020, тыс. руб. (Люксембург)
Организации	1 272 098,00	1 164 949,00	0,00	107 149,00
Банки	191 307,00	191 153,00	154,00	0,00
Государственные органы	0,00	0,00	0,00	0,00
Индивидуальные предприниматели	65 231,00	65 231,00	0,00	0,00
Физические лица	87 388,00	87 388,00	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 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее по тексту – «Положение Банка России № 646-П»).

Банком не осуществляется раскрытие в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России № 646-П и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 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 полугодии 2020 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 полугодии 2020 года в рамках применяемых в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала использовался плановый показатель достаточности капитала, установленный на 2020 год (отличный от установленного на 2019 год) с учетом подходов, определенных в Стратегии и политике Банка по управлению рисками и капиталом.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности кредитной организации и банковской группы

Информация об основных показателях деятельности приведена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее по тексту – «отчетность по форме 0409813») по состоянию на 01.07.2020, раскрытой Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	482002	481861	483125	331814	488269	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	523860	523719	524983	337617	492859	
2	Основной капитал	482002	481861	483125	331814	488269	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	523860	523719	524983	337617	492859	
3	Собственные средства (капитал)	1346666	1377505	1228566	1262885	1243942	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1399925	1446208	1270424	1268688	1248532	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2246862	2351317	2157041	2617295	2031104	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	22.025	21.015	23.021	12.98	24.82	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	23.938	22.841	25.016	13.21	25	
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	22.025	21.015	23.021	12.98	24.82	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	23.938	22.841	25.016	13.21	25	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	59.935	58.584	56.956	48.25	61.2	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	62.306	61.506	58.897	48.47	61.5	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.25	2.1	2	
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0	
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	2.5	2.5	2.25	2.1	2	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	16.025	15.015	17.021	7	18.8	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	2898836	3022488	2962297	2812503	2826443	
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	16.6	15.9	16.3	11.8	17.3	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.1	17.3	17.7	12	17.4	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс.руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс.руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеется стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	113.44	77.9	260.5	91.5	234.3	
22	Норматив текущей ликвидности H3	309.85	209.27	288.8	240.9	262.7	
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	27.45	27.28	31.9	44.9	44.1	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	10.8	9.47	10.6	18.9	19.9	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (P22)	57.88	50.93	61.7	102.3	91.4	
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1	0.08	0.02	0.03	0.1	0.1	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц						

Н12 (Н23)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25															
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															

АО "Пробанк"

Существенное изменение значения норматива мгновенной ликвидности в отчетном периоде связано с сокращением величины высоколиквидных активов: значительное сокращение произошло по счету учета денежных средств, принадлежащих Банку и числящихся на счетах, открытых в банках-нерезидентах.

Расчет показателей, указанных в строках 21-37 раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в отчетном периоде рассчитывались в строгом соответствии с методологией, описанной в Инструкции Банка России № 199-И.

Таблица 2.1

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2020)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2020)	данные на отчетную дату (на 01.07.2020)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 640 414	1 736 646	131 233
2	при применении стандартизированного подхода	1 640 414	1 736 646	131 233
3	при применении базового ПВР	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 (ПВР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	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 паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	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 ПВР, 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:	250 826	234 587	20 066

21	при применении стандартизированного подхода	250 826	234 587	20 066
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:	355 638	380 100	28 451
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)	2 246 877	2 351 333	179 750

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 2.1, не было.

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

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

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.07.2020		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2020	
		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	2 895 387	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	107 532	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	107 532	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	107 532	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	328 842	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 371 402	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	52 546	0
8	Основные средства	0	0	121 365	0
9	Прочие активы	0	0	320 393	0

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

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату (на 01.07.2020)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2020)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	770	794 596
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:	107 150	92 514
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	107 150	92 514
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 038	3 138

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11	10
4.3	физических лиц - нерезидентов	3 015	3 128

Существенное изменение величины средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках нерезидентах, по сравнению с началом отчетного года обусловлено более выгодными условиями размещения денежных средств в Центральном Банке Российской Федерации.

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

Таблица 3.7

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

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

По состоянию на 01.07.2020 АО «ПроБанк» не имеет требований, подверженных кредитному и рыночному рискам, к физическим и юридическим лицам – резидентам государств, в отношении которых установлены антициклические надбавки в размере, отличном от нуля.

Раздел IV. Кредитный риск

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

Таблица 4.1

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

Но мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более, чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более, чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	69 064	не применимо	1 438 892	148 369	1 359 587
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	4 188	не применимо	0	4 188	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	375 621	33 656	341 965
4	Итого	не применимо	73 252	не применимо	1 814 513	186 213	1 701 552

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

(по состоянию на 01.07.2020)

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

	удостоверяются иностранцами депозитариями					
--	--	--	--	--	--	--

тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2020 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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

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

по состоянию на 01.07.2020

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	316 163	35%	125 775	9%	28 954	-26%	-96 821
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	0	0	0	0	0	0	0

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

Существенные изменения за отчетный период данных, представленных в таблице 4.1.2, связаны с реструктуризацией во втором квартале 2020 года ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, в связи с распространением коронавирусной инфекции в мире, объявлением в Российской Федерации нерабочих дней, введением режима самоизоляции и пропускного режима.

Таблица 4.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	69 154
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	4 098
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4+/- ст. 5)	73 252

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.2, не было. Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк на постоянной основе классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Ссуды, отнесенные к II-IV категориям качества, являются обесцененными. Все кредитные требования, просроченные более, чем на 90 календарных дней, рассматриваются Банком, как обесцененные. Банк признает ссуду просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Классификация кредитных требований по категориям качества по состоянию на 01.07.2020 приведена ниже:

	Кредиты всего, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% резервирования
Кредиты всего	1 501 169	146 005	9,7%
В том числе по категориям качества			
1 категория качества	14 930	X	0%
2 категория качества	986 729	17 498	1,8%
3 категория качества	309 218	43 414	14%
4 категория качества	106 860	14 780	13,8%
5 категория качества	83 432	70 313	84,3%

Ниже приведен анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 01.07.2020:

	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты всего	1 501 169	100%
В том числе:		
непросроченные	1 430 086	95,3%
просроченные до 30 дней	1 255	0,08%
просроченные от 31 до 90 дней	2 493	0,2%
просроченные от 91 до 180 дней	5 082	0,3%
просроченные свыше 180 дней	62 253	4,1%
просроченные всего	71 083	4,7%

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Информация о реструктурированных кредитных требованиях по состоянию на 01.07.2020 представлена в таблице.

	Кредиты всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченные, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% резервирования
Кредиты всего	1 501 169	71 083	146 005	9,7%
В том числе:				
Без реструктуризации:	1 079 068	71 083	104 438	9,7%
Кредитные организации	3 850	3 850	3 850	100%
Юридические лица и ИП	1 016 533	60 752	92 591	9,1%
Физические лица	58 685	6 481	7 997	13,6%
Реструктурированные:	422 101	0	41 567	9,8%
Юридические лица и ИП	419 721	0	41 513	9,9%
в т.ч. обесцененные	419 721	0	41 513	9,9%
в т.ч. необесцененные	0	0	0	0%
Физические лица	2 380	0	54	2,3%
в т.ч. обесцененные	2 380	0	54	2,3%
в т.ч. необесцененные	0	0	0	0%

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.07.2020:

Виды деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства	439 671	29,3%
Строительство	272 452	18,1%
Транспорт и связь	7 796	0,5%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	426 500	28,4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	237 461	15,8%
Прочие виды деятельности	46 126	3,1%
На завершение расчетов	6 248	4,1%

Ниже представлена географическая структура кредитных требований по состоянию на 01.07.2020:

Географическая зона	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
г. Москва	345 556	23%
Московская обл.	700 945	46,7%
Калужская обл.	325 366	21,7%
Воронежская обл.	71 683	4,8%
Липецкая обл.	13 994	0,9%
Белгородская обл.	1 756	0,1%
Пензенская обл.	33 869	2,3%
г. Санкт-Петербург	8 000	0,5%

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических, физических лиц и кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.07.2020:

Срок до погашения	Сумма, тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	74 061
От 1 до 3 месяцев	126 483
От 3 до 6 месяцев	263 202
От 6 месяцев до 1 года	350 699
От 1 года до 3 лет	510 534
Свыше 3 лет	105 108
Просроченные	71 083
Итого кредиты	1 501 169

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 675	1 342 913	1 342 913	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	16 675	1 342 913	1 342 913	0	0	0	0
4	Просроченные более, чем на 90 дней	0	7 996	7 996	0	0	0	0

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.3, не было.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	1 114 363	0	1 114 363	0	0	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0%

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	83 457	0	83 457	0	61 729	74%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	2 678	0	2 678	0	536	20%
6	Юридические лица	132 262	0	131 871	0	31 988	24,3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	17 318	1 002	16 676	987	17 595	99,6%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	158 974	36 003	118 630	28 581	119 065	80,9%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 322 007	338 617	1 220 812	312 397	1 236 964	80,7%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	11 987	0	0	0	0	100%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0%
13	Прочие	318 022	0	172 537	0	172 537	100%
14	Всего	3 161 068	375 622	2 861 024	341 965	1 640 414	51,2%

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.4, не было.

По состоянию на 01.07.2020 в Банке отсутствуют кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по которым определяется с применением кредитных рейтингов.

6	Юридические лица	0	124 854	0	0	0	0	7 017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 871
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	15 543	0	705	0	1 415	0	0	0	0	0	0	0	17 663
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	145 900	392	317	0	602	0	0	0	0	0	0	0	147 211
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	1 371 685	161 524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 533 209
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	172 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	172 537
14	Всего	1 114 363	154 692	0	0	0	0	1 768 979	161 916	1 022	0	2 017	0	0	0	0	0	0	0	3 202 989

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 4.5, не было.

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

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

Таблица 4.6

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

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

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

тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

Раздел 3. Доли участия в капитале

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

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

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

Таблица 5.2

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

тыс. руб.

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

Таблица 5.3

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента	
		из них с коэффициентом риска:	всего

	контрагентов)	0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Банки развития	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Юридические лица	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Розничные заемщики (контрагенты)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Прочие	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Итого	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

Таблица 5.5

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

тыс. руб.

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

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

АО

"Пробанк"

Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

Таблица 5.7

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

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

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

			тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	Не применимо
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
3	внебиржевые ПФИ	Не применимо	Не применимо
4	биржевые ПФИ	Не применимо	Не применимо
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	Не применимо	Не применимо
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	Не применимо	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	Не применимо	Не применимо
9	Гарантийный фонд	Не применимо	Не применимо
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	Не применимо	Не применимо
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	Не применимо
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо
13	внебиржевые ПФИ	Не применимо	Не применимо
14	биржевые ПФ	Не применимо	Не применимо
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	Не применимо	Не применимо
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	Не применимо	Не применимо
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	Не применимо	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	Не применимо	Не применимо
19	Гарантийный фонд	Не применимо	Не применимо

20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	Не применимо	Не применимо
----	--	--------------	--------------

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

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

АО «ТрoбБанк»

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

Таблица 6.2

Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)

тыс. руб.

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

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

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

Таблица 6.3

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

тыс. руб.

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

	к розничному кредитованию	имо	имо	имо	о	о	о			о	о			о	о			
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	Не при мен имо	Не при мен имо	Не при мен имо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не приме нимо
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	Не при мен имо	Не при мен имо	Не при мен имо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не приме нимо
14	по ценным бумагам с приоритетным и правами (ценные бумаги старшего транша)	Не при мен имо	Не при мен имо	Не при мен имо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не приме нимо
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	Не при мен имо	Не при мен имо	Не при мен имо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не прим еним о	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не приме нимо

Таблица 6.4

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

Но мер	Наименовани е статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов					ПВР, основанный на рейтингах		1250 %		ПВР, основанный на рейтингах		1250 %	
		≤ 20 %	>20% до 50%	>50% до 100%	>100 % до <125 0%	12 50 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных	Стандартизованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных	Стандартизованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных	Стандартизованный	125 0%	

								рейтинг овых агентст в				вых агентств				рейтинг овых агентст в	подх од	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	подход на основе рейтинго в кредитны х рейтинго вых агентств	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательств а), подверженны е риску, всего, в том числе:	Не при мен имо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не прим еним о	Н е пр и м ен и м о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не примени мо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не при мен имо
2	Традиционна я секьюритизац ия, всего, в том числе:	Не при мен имо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не прим еним о	Н е пр и м ен и м о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не примени мо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не при мен имо
3	секьюритизац ия, всего, в том числе:	Не при мен имо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не прим еним о	Н е пр и м ен и м о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не примени мо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не при мен имо
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитовани	Не при мен имо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не прим еним о	Н е пр и м ен и м о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не примени мо	Не примени мо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не прим еним о	Не при мен имо

	ю					и м о												
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

	старшего транша)					и м о												
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

АО "ДробБанк"

Раздел VII. Рыночный риск

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

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

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	18 483
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 583
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	не применимо
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	20 066

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 7.1, не было.

Таблица 7.2

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за 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	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

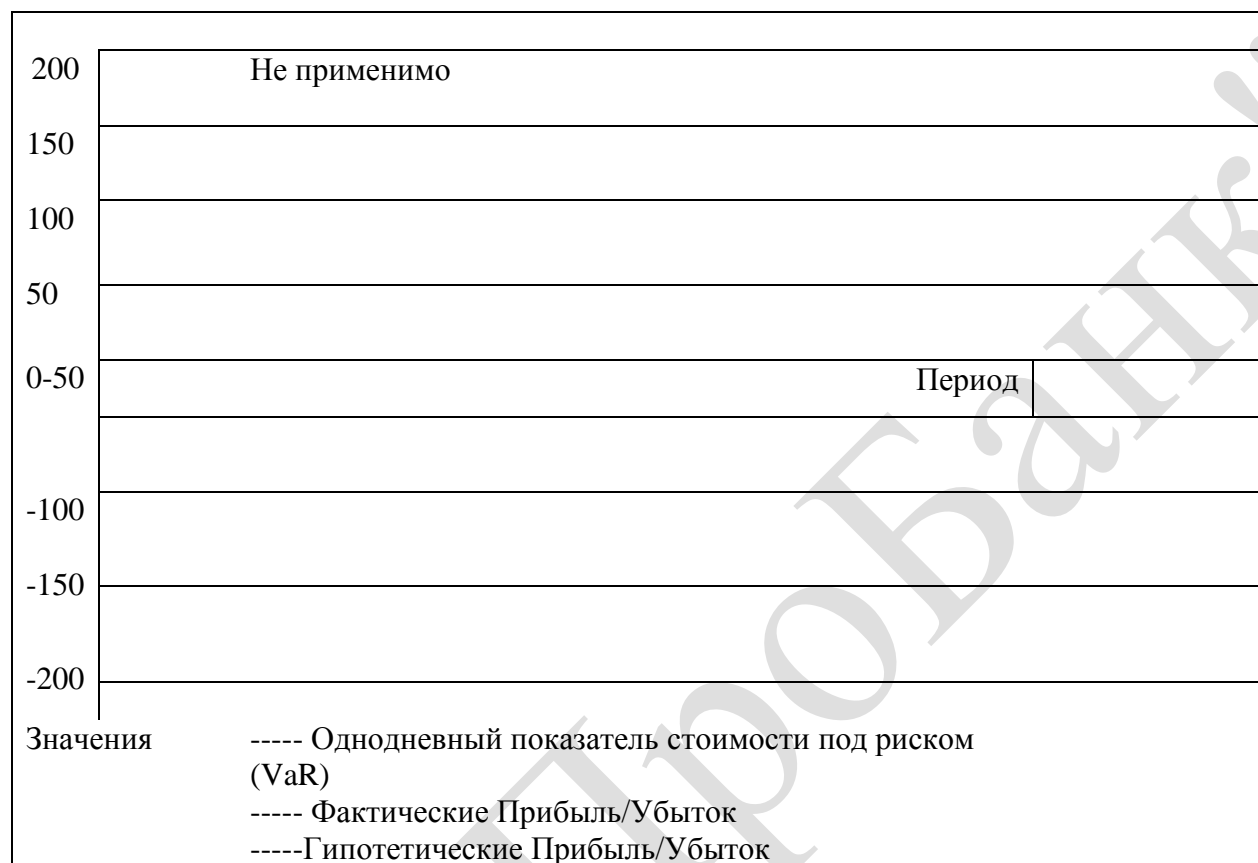
Таблица 7.3

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

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

	метод)	
--	--------	--

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



Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П. Указанный подход предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка. Показатель операционного риска рассчитывается как определенная доля доходов Банка, усредненная за последние три завершённых финансовых года. Полученная величина операционного риска включается в размере 100% в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) согласно Инструкции Банка России № 199-И.

Размер требований к капиталу в отношении операционного (в том числе правового) риска, рассчитанного Банком с применением базового индикативного подхода, по состоянию на 01.07.2020 составил 54 768 тыс. рублей.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Основным источником процентного риска является риск пересмотра процентной ставки. Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра

процентных ставок), составленный на основе сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 01.07.2020 (на основе формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»), представлен ниже в таблице в разрезе основных валют.

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

По состоянию на 01.07.2020, тыс. руб.	
Рубли	14 245
Доллары США	- 979
Евро	- 57
Во всех валютах	13 209

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

АО «ПроБанк» не является системно значимой кредитной организацией, не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» в связи с чем информация о нормативе краткосрочной ликвидности в отчете не раскрывается.

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

Таблица 10.1

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

№ п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				тыс. руб. Взвешенная величина а требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев в	от 6 месяцев до 1 года	1 год и более	
1	2	3	4	5	6	7
Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ)						
1	Сумма источников собственных средств (капитала), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

2	источники собственных средств (капитала) за исключением источников дополнительного (капитала) за исключением источников дополнительного капитала с эффективным сроком, оставшимся до востребования (погашения), менее одного года	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	стабильные депозиты	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	нестабильные депозиты	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	операционные депозиты	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	прочие депозиты и привлеченные средства	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Итого ИСФ	X	X	X	X	
Требуемое стабильное фондирование (ТСФ)						

15	Высоколиквидные активы, включаемые в расчет НЧСФ	X	X	X	X	
16	Операционные депозиты, размещенные в финансовых организациях	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	Кредиты и прочие размещенные средства, вложения в ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 календарных дней, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций), физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов) и субъектам малого бизнеса, государственным органам и органам местного самоуправления Российской Федерации, правительствам иностранных государств, международным банкам развития и национальным банкам развития, всего, из них:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24	вложения в ценные бумаги, в том	Не	Не	Не	Не	Не

	числе обращающиеся на организованном рынке, по которым отсутствуют наблюдаемые данные о появлении признаков банкротства эмитента или дефолта по ценной бумаге, а также не относимые к высоколиквидным активам	применимо	применимо	применимо	применимо	применимо
25	Активы, связанные с обязательствами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	вложения в товары (драгоценные металлы (кроме золота), золото	Не применимо	X	X	X	Не применимо
28	активы, относящиеся к первоначальному обеспечению по ПФИ, и отчисления в фонды квалифицированного центрального контрагента	X	Не применимо			Не применимо
29	требования по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X	Не применимо			Не применимо
30	обязательства по ПФИ до уменьшения на величину полученной вариационной маржи	X	Не применимо			Не применимо
31	иные активы	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
32	Внебалансовые требования (обязательства)	X	Не применимо			Не применимо
33	Итого ТСФ	X	X	X	X	Не применимо
34	Норматив чистого стабильного фондирования (НЧСФ), процент	X	X	X	X	Не применимо

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

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Информация о нормативе финансового рычага по состоянию на 01.07.2020 приведена в строках 13-14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» отчетности по форме 0409813 «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 в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	2898836	3022488	2962297	2812503	2826443
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	16.6	15.9	16.3	11.8	17.3
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.1	17.3	17.7	12	17.4

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2988194
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		34197
7	Прочие поправки		111989
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2910402

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		2866441.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1802.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2864639.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		341965.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		307768.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		34197.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		482002.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего		2898836.00

	(сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		16.60

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

В отчетном периоде расхождения между балансовыми активами, определенными в соответствии с бухгалтерским балансом Банка и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага несущественны.

В отчетном периоде Банком выполнялись обязательные нормативы, информация о которых приведена в настоящем разделе.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24.08.2020



М.К. Исакова

П.С. Килин

АО

ДРОБЬБАНК