

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 2018 ГОДА И 2 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

2018

Оглавление

Информация о Банке.....	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	16
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.....	17
Раздел IV. Кредитный риск.....	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	35
Раздел VI. Рыночный риск.....	43
Раздел VII. Информация о величине операционного риска.....	57
Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	57
Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности.....	58
Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.....	58

АО «ТРОИКА»

Информация о Банке

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

Настоящий отчет подготовлен Банком в соответствии с требованиями и в порядке, установленными Указанием Банка России от 6 декабря 2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

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

По состоянию на 01.07.2018 года размер собственных средств (капитала) АО «Пробанк» составил 642 990 тысячи рублей.

Информация об уровне достаточности капитала и основных характеристиках инструментов капитала приведена соответственно в разделах 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2018 года, 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						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		217686.0000	217686.0000		
1.1	обыкновенными акциями (долями)		217686.0000	217686.0000		
1.2	привилегированными акциями					
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		259102.0000	248430.0000		
12.1	прошлых лет		249485.0000	256715.0000		
12.2	отчетного года		9617.0000	-8285.0000		
13	Резервный фонд		36344.0000	36344.0000		
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		513132.0000	502460.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля					
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		389.0000	453.0000		
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:			
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		389.0000	453.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		512743.0000	502007.0000
Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		512743.0000	502007.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		51802.0000	51801.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		78445.0000	72001.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
50	Резервы на возможные потери			

51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		130247.0000	123802.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		130247.0000	123802.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		642990.0000	625809.0000
60	Актив, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2265321.0000	2015179.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2265321.0000	2015179.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2317123.0000	2066980.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		22.6340	24.9113
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		22.6340	24.9113
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		27.7490	30.2764
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		14.1284	16.2870
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				

172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций						
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей						
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов						
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли						
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для 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 г. по 1 января 2022 г.)							
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 поэтап- ному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения						

АО "ПРОБАНК"

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала формы 0409808 по состоянию на 01.07.2018

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регулятивные условия						Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидаций, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Объемные акк т	7		
1		2	3	4	5	6	7	8	9	
1 АО "Пробанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКИЙ ИЛИ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	не применимо	базовый капитал	не применимо	объемные акк т	217686	1217686 (RUB)	
2										
3										
4										
5										
6 ООО "Артрадстер"		643 (РОССИЙСКИЙ ИЛИ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применимо	субординированный с правом участия в доходах (депозит т, заем)	1250 (USD)		

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Банком России условия такого права и суммы выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права инструмента, досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Наличие условий: инструмента превращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Ставка	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей поinstru- менту или иных 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 отсрочки	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	нет
2	30.06.2003										инструмент кредит ной организа- ции (головной КО и (или) уча- стника банковс- кой группы)	
3	25.08.2004											
4	16.06.2005											
5	21.11.2006											
6 обязательство, учтенное по амортизированной стоимости	14.03.2017	срочный	13.12.2026	нет	14.03.2022, 1250 (USD)	не применимо	фиксированная ставка	не применимо	не применимо	нет	нет	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход						Возможность условия, при на- личии которого инстру- мент осуществляется на покрытие убытков инструмента				Полное или частичное списание		
	Характер выплат	Условия, при на- личии которых осуществляется конвертация инструмента	Уровень капитала, в который инструмент конвертируется	Степень конвертации инструмента	Степень конвертации инструмента	Степень конвертации инструмента	Уровень конвертации инструмента	Степень конвертации инструмента	Степень конвертации инструмента	Степень конвертации инструмента			
1 некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с законом №86-ФЗ Банк России (област)
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 5. Продолжение		Регулируемые условия		Прочие/привилегии/крупный доход		И кредит (депозит)				
№ п.п.	Классификация инструмента	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последняя дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий привилегии по выплатам дивидендов по акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Обязательность. Наличие условий, предусмотренных законодательством РФ
1	акционерный капитал	29.08.1996	бессрочный (без ограничения срока)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
2	акционерный капитал	30.06.2003	бессрочный (без ограничения срока)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
3	акционерный капитал	25.08.2004	бессрочный (без ограничения срока)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
4	акционерный капитал	16.06.2005	бессрочный (без ограничения срока)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
5	акционерный капитал	21.11.2006	бессрочный (без ограничения срока)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по у нет	полностью по у нет
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	14.03.2017	срочный	31.12.2026	14.03.2022, 1250 (USD)	фиксированная ставка	10	не применимо	не применимо	нет

Раздел 5. Продолжение		Регулируемые условия		Прочие/привилегии/крупный доход		И кредит (депозит)			
№ п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при осуществлении конвертации инструмента	Степень конвертации инструмента	Уровень капитала, конвертируемого инструментом	Сокращенное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность исполнения, при наступлении которого осуществляется списание инструмента	Полное наименование или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	некумулятивный	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом №6-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных договоров» и в соответствии с условиями выпуска	полностью

2	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	Ю капитала. В соответствии с законом N127-ФЗ Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ.	всегда частично	постоянный
3	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом N127-ФЗ Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ.	всегда частично	постоянный
4	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом N127-ФЗ Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ.	всегда частично	постоянный
5	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом N127-ФЗ Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ. Банк России может принять решение о введении ограничений на перевод капитала банка до вступления в силу закона N127-ФЗ.	всегда частично	постоянный
6	не применимо	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с законом N86-ФЗ Банк России может направить в кредитную организацию уведомление об отнесении к своим средствам в соответствии с требованиями закона N86-ФЗ. Банк России может направить в кредитную организацию уведомление об отнесении к своим средствам в соответствии с требованиями закона N86-ФЗ.	полностью и частично	постоянный

Раздел 5. Пропозиции

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Числом восстановлений	Субординированность инструмента	Соревновательность	Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35			36	37
1	не используется	не применимо	да	да	не используется	
2	не используется	не применимо	да	да	не используется	
3	не используется	не применимо	да	да	не используется	
4	не используется	не применимо	да	да	не используется	
5	не используется	не применимо	да	да	не используется	

6 не применяется | не применяется | да

АО
"ТРОБАНК"
"ИНВЕСТ"

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01.07.2018 года, являющихся источниками для составления раздела 1 формы 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала», с элементами собственных средств (капитала) приведена ниже по тексту в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

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

N п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	217 686	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	217 686	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	217 686
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	51 802
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 429 424	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них	46	130 247
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	78 445
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	117 567	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	419	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	389	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	389

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 894	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 894	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	19 109	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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	1 570 713	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 финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

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

Во втором квартале 2018 года АО «ПроБанк» обеспечивалось выполнение требований к капиталу. Нормативы достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) превышали минимально допустимые числовые значения, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Минимально допустимое числовое значение в отчетном периоде	Фактическое значение нормативов достаточности капитала			
		01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Достаточность базового капитала Н1.1, в %	4,5	28.315	23.533	23.899	22.207
Достаточность основного капитала Н1.2, в %	6	28.315	23.533	23.899	22.207
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0, в %	8	34.643	29.174	29.560	27.746

По состоянию на 01.07.2018 года размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 642 990 тысячи рублей, размер основного капитала составил 503 126 тысяч рублей.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2018 года следующее: величина основного капитала в объеме собственных средств составляет 78 процентов (0,78 к 1).

Собственные средства (капитал) АО «ПроБанк» по состоянию на 01.07.2018 сформированы инструментами, указанными в разделе 1 формы отчётности 0409808. Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

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

Распределение кредитного риска по состоянию на 01.07.2018 по контрагентам:

Категория контрагента	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу по состоянию на 01.07.2018, тыс. руб
Организации	734 451
Банки	749 969
Государственные органы	121 001

Индивидуальные предприниматели	68 474
Физические лица	39 223

Банком обеспечено соблюдение положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Банком не осуществляется раскрытие в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 579-П и Положением Банка России N 509-П, не являющимся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

Во втором квартале 2018 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.

Во втором квартале 2018 года в рамках применяемых в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала использовался плановый показатель достаточности капитала, установленный на 2018 год с учетом подходов, определенных в Стратегии и политике Банка по управлению рисками и капиталом.

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

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

Таблица 2.1.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2018)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2018)	данные на отчетную дату (на 01.07.2018)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 464 724	705 034	117 178
2	при применении стандартизированного подхода	1 464 724	705 034	117 178
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиций 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 рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы	Не применимо	Не применимо	Не применимо

	надзора			
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	382 816	193 248	30 625
17	при применении стандартизированного подхода	382 816	193 248	30 625
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	469 875	591 063	37 590
20	при применении базового индикативного подхода	469 875	591 063	37 590
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2 317 415	1 489 345	185 393

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		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	2 060 759	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	197 111	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	197 111	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	197 111	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	26 355	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	863 177	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	34 297	0
8	Основные средства	0	0	117 700	0
9	Прочие активы	0	0	4 628	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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 152	620
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:	75 138	43 100
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	75 138	43 100
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	300	5 570
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10	10
4.3	физических лиц - нерезидентов	290	5 560

Раздел IV. Кредитный риск.

Таблица 4.1

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

Номер	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), 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	12 039	Не применимо	1 577 585	38 608	1 551 016
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	4 182	Не применимо	75 138	4 182	75 138
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	327 952	23 651	304 301
4	Итого	Не применимо	16 221	Не применимо	1 980 675	66 441	1 930 455

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 N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

(по состоянию на 01.07.2018)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.07.2018 у Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

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 N 590-П и Положением Банка России N 283-П

по состоянию на 01.07.2018

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	122 705	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	122 705	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	6 930	1,53	106	1,53	106	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	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	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	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	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0

По сравнению с показателями предыдущего отчетного периода произошло увеличение объема ссудной задолженности, имеющей признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. В отчетном периоде Банком были предоставлены ссуды новым заемщикам, у которых формально имеется один из признаков нереальности деятельности из числа приведенных в Положении Банка России № 590-П. Вместе с тем, проведенный анализ деятельности заемщиков указывает на фактическое осуществление реальной деятельности заемщиками и отсутствие у Банка оснований для признания заемщиков организациями, не осуществляющими реальную деятельность.

По сравнению с показателями предыдущего отчетного периода произошло снижение объема реструктурированных ссуд, которые классифицировались Банком в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Указанный факт обусловлен переходом ссуд отдельных заемщиков в категорию ссуд, оценка риска по которым проведена по формализованным критериям и по которым у Банка отсутствуют основания классифицировать их в более высокую категорию качества по решению органа управления Банка (переоценено качество обслуживания долга).

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, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	13 817
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	7 008
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (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)	2 411
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	-2 193
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 \pm ст. 5)	16 221

В отчетном периоде существенного изменения объемов ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, не произошло. В отчетном период произошло изменение балансовой стоимости указанной задолженности, в том числе, по причине переуступки Банком прав требований по проблемным кредитам в рамках реализации процедур по минимизации кредитных рисков.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

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	602 852	948 164	853 148	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	75 138	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	677 990	948 164	853 148	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	5 004	625	0	0	0	0

Таблица 4.4

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 (обязательств)	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	749 969	0	749 969	0	0	1,95
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	0	0	0	0	0	0

	образования, иные организации						
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	4444	0	4443	0	889	329,67
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	14 636	0	14 636	0	6079	100,08
6	Юридические лица	176 850	0	176 850	0	176 850	8,28
7	Розничные заемщики (контрагенты)	63 830	19 490	59 508	19 136	78 644	18,62
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	271 974	8 222	267 515	7 975	275 490	5,32
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	681 940	231 517	661 207	222 899	884 106	1,66
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	20 578	0	12 182	0	12 182	120,24
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	21 716	0	20 323	0	30484	72,07
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	2 005 937	259 229	1 966 633	250 010	1 464 724	0,66

АО «ДробБанк»

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательства)	Шкала вероятности дефолта (PD), процент	Балансовая стоимость моста кредитных требований (обязательства)	Номинальная стоимость внебалансовых кредитных требований (обязательств) без учета применения (обязательства)	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 кредита (обязательства)	Кредитные требования (обязательства), взнесенные 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
3		0.15 до <0.25	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4		0.25 до <0.50	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5		0.50 до <0.75	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	0.75 до <2.50	Не приме нимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не приме нимо
7	2.50 до <10.00	Не приме нимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не приме нимо
8	10.00 до <100.00	Не приме нимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не приме нимо
9	100.00 (дефол т)	Не приме нимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не приме нимо
10	Под итог по классу X	Не приме нимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не приме нимо
11	Итого (по всем классам)		Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не приме нимо

Таблица 4.7

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.

АО "ДробБанк"

Таблица 4.10

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	Оставший 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)	
						проектное финансирование	объектное (целевое) финансирование	товарное сырьевое	финансирование приносящий доход недвижимости			Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Высокий	Менее 2,5 лет	Не применимо	Не применимо	6	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	70%	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Достаточный	Менее 2,5 лет	Не применимо	Не применимо		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	90%	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		Коэффициент риска	Величина кредитного требования (обязательства), подверженная кредитному риску, тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска
		3	4		6	7	
1	Вложения в биржевые акции	Не применимо	Не применимо	5	Не применимо	Не применимо	Не применимо
1		Не применимо	Не применимо	300%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
2		Не применимо	Не применимо	300 - 400%	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Прочие вложения в акции	Не применимо	Не применимо	400%	Не применимо	Не применимо	Не применимо

4	Итого	Не применимо	Не применимо		Не применимо	Не применимо
---	-------	--------------	--------------	--	--------------	--------------

АО "ПТРОБТЭНЖ"

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

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

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

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	Стандартизованный 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 стандартизованный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо
4	Всеобъемлющий стандартизованный подход при применении инструментов	X	X	X	X	Не применимо	Не применимо

	снижения кредитного риска (для операций 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

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 контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		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	Не применимо
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	Не применимо	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	Не применимо
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	Не применимо	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	Не применимо
6	Юридические лица	Не применимо	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	Не применимо
8	Прочие	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

9	Итого	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не прим еним о	Не примен имо	Не примени мо
---	-------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------	---------------------	---------------------

АО «ДробБанк»

10		100.00 (дефолт)	Не применимо	Не применимо	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	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	Не применимо

КОНВЕРСИОНТ

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

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

	и дебиторская задолженность													МО
10	иные кредиты	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	Повторная секьюритизация	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

Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

10	иные кредиты	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	Повторная секьюритизация	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Стоймость 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)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)										Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки	тыс. руб.	
		в разрезе коэффициентов риска		в разрезе применимых подходов		в разрезе применимых подходов		взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)		ПВР, основанный на рейтингах		ПВР, основанный на рейтингах		ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт изированный подход			
		<20 %	>20 % до 50%	>50 % до 100%	>100 % до < 1250 %	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт изированный подход	1250-%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт изированный подход	ПВР с использованием формулы надзора	Стандарт изированный подход	1250-%		
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен
3	Секьюритизация, всего, в том числе:	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен	Не примен

АО "Пробанк"

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)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств) в разрезе применяемых подходов										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	ПВР с использованием формулы надзора	ПВР с использованием формулы надзора	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	
		≤ 20%	>20% до 50%	>50% до 100%	>100% до 1250%	1250%	Стандартизированный подход	ПВР с использованием формулы надзора	ПВР с использованием формулы надзора	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора								Стандартизированный подход
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, 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	
3	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	

тыс. руб.

	секьюритизация, всего, в том числе:	при мен имо	прим еним о	приме нимо	приме нимо	прим еним о	приме нимо	приме нимо	прим еним о	примени мо	примени мо	приме нимо	прим еним о	примени мо	примени мо	приме нимо	прим еним о	примени мо	примени мо	приме нимо	прим еним о	примени мо	примени мо	приме нимо	прим еним о	примени мо	примени мо	приме нимо	прим еним о	при мен имо
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	Не при мен имо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не при мен имо	
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	Не при мен имо	Не прим еним о	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не приме нимо	Не при мен имо	

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

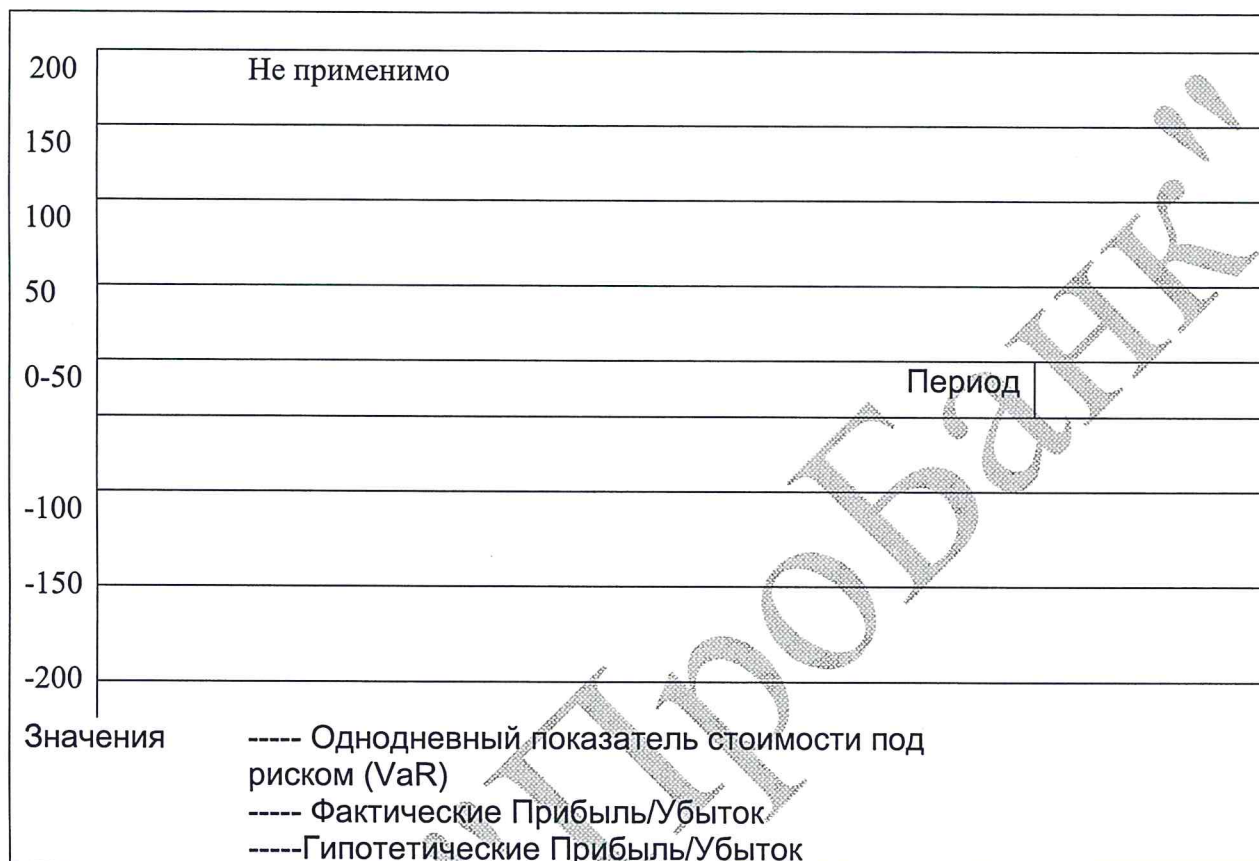
Таблица 7.3.

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 метод)	Не применимо

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



Раздел VII. Информация о величине операционного риска

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

Раздел VIII. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки, предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

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 01.07.2018, тыс. руб	
Рубли	14 052

Доллары США	- 397
Евро	-49
Во всех валютах	13 606

Раздел IX. Информация о величине риска ликвидности

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

Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов по состоянию на 01.07.2018 приведена соответственно в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813, раскрытых Банком в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальной странице Банка www.probank.pro в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на	Значение	Значение	Значение
			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
			01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		512743.0	510094.0	502007.0	521695.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2236634.0	2062804.0	2165586.0	2032774.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		22.9	24.7	23.2	25.7

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага формы 0409813 на 01.07.2018

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма,
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2035172
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		не применимо 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 показателя 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		304300
7	Прочие поправки		103174
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2236298

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		1932723.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		389.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		1932334.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		54291.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		-250009.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		304300.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		512743.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		2236634.0

	финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		22.9

АО "ДробБанк"

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах формы 0409813 на 01.07.2018

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	на отчетную дату	фактическое значение, процент	на начало отчетного года
1	2					
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	22.2		24.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.0	22.2		24.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	27.7		30.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.0	24.7		0.0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	54.0		66.5
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	170.5		254.8
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	24.9		24.0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	23.1	0	23.5
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	104.3		57.1
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	4.3		4.2
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.2		0.1
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0			

14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без отрывки банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)						
				4.3	0	4.2	0
				20.0	0	4.2	0
				максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений
				максимальное значение	количество нарушений	максимальное значение	количество нарушений

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 показателя финансового рычага не существенны.

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

Таблица 10.1

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

N п/п	Наименование статьи	Величина требований (обязательств) по срокам, оставшимся до погашения				тыс. руб. Взвешенная величина требований (обязательств)
		бессрочные	до 6 месяцев	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 примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
9	прочие депозиты и привлеченные средства	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
12	обязательства по ПФИ в величине, включаемой в расчет НЧСФ	X				X
13	прочие обязательства (пассивы) и доли участия в капитале	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
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 примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
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 примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо
20	кредиты, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций),	Не примен имо	Не примен имо	Не примени мо	Не прим еним о	Не примени мо

	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:				0	
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 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	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22.08.2018



М.К. Исакова

П.С. Килин

АО «ПРОБАНК»