

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 2021 ГОДА

Оглавление

Информация о Банке	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	13
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 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).....	19
Раздел IV. Кредитный риск	20
Раздел V. Кредитный риск контрагента	35
Раздел VI. Риск секьюритизации.....	43
Раздел VII. Рыночный риск.....	53
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	55
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	55
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	56
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы).....	60

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 01.07.2021 размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 344 258 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 01.07.2021, 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):		404822.0000	407784.0000	
2.1	прошлых лет		404822.0000	371949.0000	
2.2	отчетного года		0.0000	35835.0000	
3	Резервный фонд		40618.0000	39462.0000	
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)		517833.0000	519639.0000	
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		1610.0000	1680.0000	
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)	1610.0000	1680.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	516223.0000	517959.0000
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)	516223.0000	517959.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	67799.0000	59719.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	750458.0000	760806.0000
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)	818257.0000	820525.0000
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 своими 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)		818257.0000	820525.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		1334480.0000	1338484.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2108334.0000	2197407.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2108334.0000	2197407.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2168053.0000	2257126.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		24.4850	23.5710	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		24.4850	23.5710	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		61.5520	59.3000	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
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)		18.4850	17.5710	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумми резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумми резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к погашению убытков	Регулятивные условия					
					Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	2029	2029 (RUB)
2	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	9636	9636 (RUB)
3	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	16927	16927 (RUB)
4	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	8385	8385 (RUB)
5	АО "ПроБанк"	10103296 (B)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		базовый капитал	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	35416	35416 (RUB)
6	ООО "Арградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	90465	1250 (USD)
7	ООО "Арградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	51722	600 (Euro)
8	ООО "Арградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	140764	1945 (USD)
9	ООО "Арградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	250000	250000 (RUB)
10	ООО "Арградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	137507	1900 (USD)
11	ООО "Арградстар"	нет	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)		дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный кредит (депозит, заем)	80000	80000 (RUB)

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купонный доход				
			Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	29.08.1996	бессрочный	без ограничения срока	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 ограничения срока	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 ограничения срока	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 ограничения срока	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 ограничения срока	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	31.12.2030	да	31.12.2025, 1250 (USD)	не применимо	фиксированная ставка	9	не применимо	не применимо	нет
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.12.2023, 600 (Euro)	не применимо	фиксированная ставка	6.5	не применимо	не применимо	нет

8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	31.08.2018	срочный	31.12.2028	да	31.12.2023, 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	31.12.2023, 2500 00 (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	31.12.2023, 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	31.12.2023, 8000 0 (RUB)	не применимо	фиксированная ставка	9.3	не применимо	не применимо	нет

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденты/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	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величин с 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	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величин с 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	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величин с 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	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величин с 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	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величин с 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	не применимо	да	В соответствии с законом №86-ФЗ Б анк России обязан направить в кредитную организацию требование о при ведении в соответствие величин с 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	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	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	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	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	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.	Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		Описание несоответствий
				Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	
		34	34a	35	36	37
1	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
2	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
3	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
4	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
5	не используется	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
6	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
7	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
8	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
9	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
10	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	не используется
11	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	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 01.07.2021, 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	67 799
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	1 753 259	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	750 458
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	202 986	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 610	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	1 610	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом»	9	1 610

				отложенных налоговых обязательств»		
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	12 230	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	2 200 145	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0

При отражении в Отчете об уровне достаточности капитала 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 2021 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 01.07.2021 размер собственных средств (капитала) АО «ПроБанк» составил 1 334 480 тысяч рублей, размер основного капитала составил 516 223 тысяч рублей.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка по состоянию на 01.07.2021 следующее: величина основного капитала в объеме собственных средств составляет 38.7 процентов (0.39 к 1).

Собственные средства (капитал) АО «ПроБанк» по состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 по контрагентам:

Категория контрагента	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2021, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2021, тыс. руб. (Российская Федерация)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2021, тыс. руб. (Австрия)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.07.2021, тыс. руб. (Люксембург)
Организации	1 167 555	1 059 928	107 627	0
Банки	155 357	155 357	0	0
Государственные органы	0	0	0	0

Индивидуальные предприниматели	144 814	144 814	0	0
Физические лица	96 013	96 013	0	0

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 2021 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 2021 года в рамках применяемых в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала использовался плановый показатель достаточности капитала, установленный на 2021 год (отличный от установленного на 2020 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 01.07.2021, 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	516223	460490	517959	482145	482002	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	547174	493577	547104	524003	523860	
2	Основной капитал	516223	460490	517959	482145	482002	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	547174	493577	547104	524003	523860	
3	Собственные средства (капитал)	1334480	1323270	1338484	1376616	1346666	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1372365	1345450	1367629	1412000	1399925	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	2168053	2167264	2257126	2542875	2246862	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	24.485	21.850	23.571	19.407	22.025	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	25.953	23.420	24.898	21.091	23.938	
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	24.485	21.850	23.571	19.407	22.025	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	25.953	23.420	24.898	21.091	23.938	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	61.552	61.057	59.3	54.136	59.935	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	63.299	62.081	60.592	55.528	62.306	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5	
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	2.5	2.5	2.5	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	18.485	15.850	17.571	13.407	16.025	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	2910239	2863531	2905975	3059810	2898836	
14	Норматив финансового рычага (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	17.7	16.1	17.8	15.8	16.6	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.8	17.2	18.8	17.1	18.1	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высокликвидные 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	Имеющееся 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	95.38	140.63	104.16	91.89	113.44	
22	Норматив текущей ликвидности H3	310.45	241.66	410.5	411.12	309.85	
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	37.22	38.03	31.49	28.95	27.45	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		10.9	12.3	12.17	11.83	10.8	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (P22)	60.69	71.19	58.52	46.92	57.88	
26	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам H10.1	0.05	0.02	0.04	0.06	0.08	
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц						

	H12 (H23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	максимальное значение	количество нарушений	длительность													
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18																

АО "Пробанк"

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату (на 01.07.2021)	данные на предыдущую отчетную дату (на 01.04.2021)	данные на отчетную дату (на 01.07.2021)
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 563 441	1 574 825	125 075
2	при применении стандартизированного подхода	1 563 441	1 574 825	125 075
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	при применении иных подходов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в 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 ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	178 250	236 808	14 260
21	при применении стандартизированного подхода	178 250	236 808	14 260
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:	426 363	355 638	34 109
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)	2 168 053	2 167 270	173 444

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 01.07.2021		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2021	
		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	2 797 784	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	108 908	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	108 908	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	108 908	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	47 652	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 454 366	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	42 203	0
8	Основные средства	0	0	120 967	0
9	Прочие активы	0	0	356 135	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 01.07.2021)	Данные на начало отчетного года (на 01.01.2021)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
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:	107 627	116 161
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	107 627	116 161
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 069	3 308
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	11

4.3	физических лиц - нерезидентов	3 069	3 297
-----	-------------------------------	-------	-------

Существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.4, не было.

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 01.07.2021 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	81 865	не применимо	1 582 971	194 977	1 387 994
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	4 188	не применимо	0	4 188	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	461 914	65 440	396 474
4	Итого	не применимо	86 053	не применимо	2 044 885	264 605	1 784 468

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 01.07.2021)

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 01.07.2021 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 01.07.2021

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	62 087	0.26%	159	0.05%	30	-0.21%	-129
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	103 840	19.46%	20 203	1.95%	2 020	-17.51%	-18 183
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 погашением реструктурированной 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	77 353
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	8 700
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)	86 053

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 01.07.2021 приведена ниже:

	Кредиты всего, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% резервирования
Кредиты всего	1 574 849	190 033	12.1%
В том числе по категориям качества			
1 категория качества	9 543	X	0%
2 категория качества	1 014 241	18 927	1.9%
3 категория качества	239 628	24 509	10.2%
4 категория качества	92 713	27 308	29.5%
5 категория качества	218 724	119 289	54.5%

Ниже приведен анализ просроченных кредитных требований по длительности просроченных платежей по состоянию на 01.07.2021:

	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты всего	1 574 849	100%
В том числе:		
непросроченные	1 480 897	94%
просроченные до 30 дней	6 559	0.4%
просроченные от 31 до 90 дней	8 799	0.6%
просроченные от 91 до 180 дней	6 177	0.4%
просроченные свыше 180 дней	72 417	4.6%
просроченные всего	93 952	6%

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 01.07.2021 представлена в таблице.

	Кредиты всего, тыс. руб.	В т.ч. просроченные, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.	% резервирования
Кредиты всего	1 574 849	93 952	190 033	12.1%
В том числе:				
Без реструктуризации:	1 351 174	70 714	140 361	10.4%
Кредитные организации	3 850	3 850	3 850	100%
Юридические лица и ИП	1 297 070	59 408	126 383	9.7%
Физические лица	50 254	7 456	10 128	20.2%
Реструктурированные:	223 675	23 238	49 672	22.2%
Юридические лица и ИП	221 903	23 238	49 671	22.4%
в т.ч. обесцененные	221 903	23 238	49 671	22.4%
в т.ч. необесцененные	0	0	0	0%
Физические лица	1 772	0	1	0.1%
в т.ч. обесцененные	1 772	0	1	0.1%
в т.ч. необесцененные	0	0	0	0%

Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) по состоянию на 01.07.2021:

Виды деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Обрабатывающие производства	233 903	15.4%
Строительство	277 922	18.3%
Транспорт и связь	5 454	0.4%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	451 696	29.7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	358 486	23.6%
Прочие виды деятельности	191 512	12.6%
На завершение расчетов	0	0%

Ниже представлена географическая структура кредитных требований по состоянию на 01.07.2021:

Географическая зона	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
г. Москва	515 560	32.8%
Московская обл.	772 338	49.2%
Калужская обл.	151 381	9.6%
Воронежская обл.	52 713	3.4%
Липецкая обл.	14 000	0.9%
Белгородская обл.	1 099	0.1%
Пензенская обл.	33 870	2.2%
г. Санкт-Петербург	22 538	1.4%
г. Тверь	8 500	0.5%

Далее представлена структура кредитного портфеля юридических, физических лиц и кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.07.2021:

Срок до погашения	Сумма, тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	4 616
От 1 до 6 месяцев	234 045
От 6 месяцев до 1 года	151 787
От 1 года до 3 лет	585 517
Свыше 3 лет	508 782
Просроченные	90 102
Итого кредиты	1 574 849

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

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	44 864	1 341 663	1 341 663	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	44 864	1 341 663	1 341 663	0	0	0	0
4	Просроченные более, чем на 90 дней	0	16 590	16 590	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

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	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	961 492	0	961 492	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)	245 253	0	245 253	0	216 706	88.4%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	8 312	0	8 312	0	1 162	20%
6	Юридические лица	2 660	0	2 660	0	2 660	100%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	6 002	0	6 002	6 002	100%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	161 372	139 909	106 228	124 366	106 228	46.1%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	1 918 877	305 854	1 789 931	256 103	1 789 931	87.5%
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	12 290	0	0	0	0	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0%
13	Прочие	54 845	3 149	44 864	3 003	44 864	93.7%
14	Всего	3 365 101	454 914	3 158 740	389 474	2 168 053	61.1%

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

По состоянию на 01.07.2021 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	0	0	0	0	0	2 660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 660
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	6 002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 002
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	230 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230 594
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	2 046 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 046 034
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	47 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 867
14	Всего	961 492	43 996	0	0	0	0	2 542 726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 548 214

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 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							
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	Не применимо							
3	Банки развития	Не применимо							
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	Не применимо							
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	Не применимо							
6	Юридические лица	Не применимо							
7	Розничные заемщики (контрагенты)	Не применимо							
8	Прочие	Не применимо							
9	Итого	Не применимо							

11		Под итог по классу X	Не применимо						
12	Итого (по всем классам):		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					
7	Акции	Не применимо					
8	Прочее обеспечение	Не применимо					
9	Итого	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								
----	--------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

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								
11	Повторная секьюритизация	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	подход на основе рейтингов кредитных рейтингов	Стандартизованный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтингов	Стандартизованный	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 %									

								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																
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	Не применимо																
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	Не применимо																
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	Не применимо																
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	Не применимо																

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

	старшего транша)					и м о												
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	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)	178 250
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
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:	178 250

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

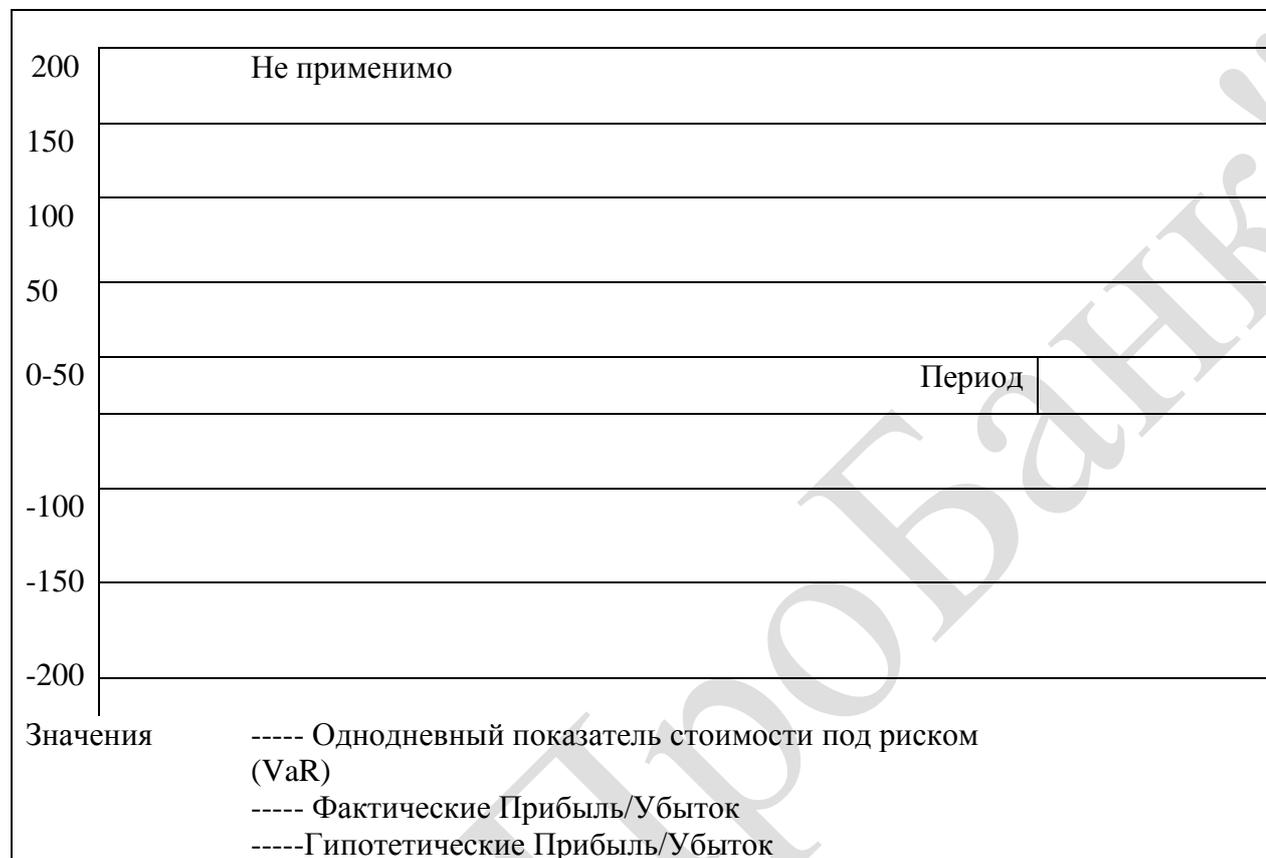
Таблица 7.3

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 01.07.2021 составил 62 505 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 01.07.2021 (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 01.07.2021, тыс. руб.	
Рубли	13 974
Доллары США	- 533
Евро	- 49
Во всех валютах	13 391

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	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				
3	источники собственных средств (капитала), не включенные в строку 2	Не применимо				
4	Средства физических лиц и субъектов малого бизнеса, всего, в том числе:	Не применимо				
5	стабильные депозиты	Не применимо				
6	нестабильные депозиты	Не применимо				
7	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, всего, в том числе:	Не применимо				
8	операционные депозиты	Не применимо				
9	прочие депозиты и привлеченные средства	Не применимо				
10	Обязательства, связанные с активами, учтенными на балансе (возникшие в рамках участия в отдельных государственных программах)	Не применимо				
11	Прочие обязательства, всего, в том числе:	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				
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				
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				
18	кредиты, предоставленные финансовым организациям, обеспеченные высоколиквидными активами первого уровня	Не применимо				
19	кредиты финансовым организациям, обеспеченные активами, не соответствующими определению высоколиквидных активов, и необеспеченные кредиты, предоставленные финансовым организациям	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				
21	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	Не применимо				
22	ипотечные кредиты физическим лицам, обеспеченные жилой недвижимостью, всего, из них:	Не применимо				
23	с коэффициентом взвешивания по риску не более 35 процентов в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска	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				
26	Прочие активы (требования), всего, в том числе:	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				
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 01.07.2021 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.	2910239	2863531	2905975	3059810	2898836
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	17.7	16.1	17.8	15.8	16.6
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	18.8	17.2	18.8	17.1	18.1

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		2944678
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		51593
7	Прочие поправки		112884
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		2883387

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		2860255.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1609.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		2858646.00
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		396474.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		344881.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		51593.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		516223.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		2910239.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		17.74

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 незначительны.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.08.2021



A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke extending to the right.

М.К. Исакова

П.С. Килин

АО "ТРОБАНК"