

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 01 января 2018 года
по 31 декабря 2018 года
включительно

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. Общие положения.....	40
2. Краткая характеристика деятельности банка	40
2.1. Направления деятельности Банка.....	40
2.2. Обзор экономической ситуации.....	41
2.3. Перспективы развития Банка.....	42
2.4. Информация об органах управления Банка.....	43
2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка.....	43
3. Основы подготовки годового отчета.....	43
3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.....	43
3.2. События после отчетной даты.....	44
3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.....	44
4. Основные положения учетной политики.....	45
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (по форме отчетности 0409806).....	46
5.1. Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях.....	46
5.2. Оценка активов по справедливой стоимости.....	47
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	47
5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности.....	47
5.3.2. Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам	48
5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков.....	49
5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения.....	49
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	50
5.5. Прочие активы.....	53
5.6. Средства кредитных организаций	53
5.7. Средства клиентов	53
5.8. Прочие обязательства.....	54
5.9. Уставный капитал банка	55
5.10. Структура и динамика пассивов	55
5.11. Структура и динамика активов.....	56
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807).....	56
6.1. Процентные доходы и расходы.....	56
6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов.....	57
6.3. Информация об операциях с иностранной валютой.....	57
6.4. Комиссионные доходы и расходы.....	57
6.5. Прочие операционные доходы	58
6.6. Операционные расходы	58
6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам	59
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (по форме отчетности 0409808)	60
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале Банка (по форме отчетности 0409810)	61
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (по форме отчетности 0409813).....	61
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814).....	62
11. Описание рисков банка	63
12. Операции со связанными сторонами.....	87
13. Информация о выплатах управленческому персоналу	88
14. Раскрытие годовой отчетности.....	89

1. Общие положения

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование Банк «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 22 ноября 1990 года по юридическому адресу: Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений банка за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк осуществляет свою деятельность по представлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России № 874 от 10 августа 2012 г. на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000617 на основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 49), утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

С 2008 г. Банк имеет статус аффилированного члена платежей системы MasterCard.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, перечисляет депозиты кредитным организациям, принимает депозиты от юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет валютно-обменные операции и денежные переводы без открытия банковского счета, производит эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) г. Москва.

Банк имеет дополнительный офис в г. Нальчике по адресу: КБР, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31.

Банк «Прохладный» ООО не является участником банковской (консолидированной) группы. У Банка нет материнских компаний, и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Направления деятельности Банка.

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (ст. 11.4) Банку 17.10.2018г. выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными

металлами:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.2. Обзор экономической ситуации.

Экономика Кабардино-Балкарии представляет собой в основном сложившийся многоотраслевой хозяйственный комплекс, соответствующий природным, климатическим и демографическим условиям республики. В республике производится нефтедобывающее оборудование, различные виды электрокабелей, алмазные инструменты, продукция из искусственных кож и пленочных материалов. Эти товары пользуются большим спросом как на внутреннем, так и на внешнем рынках. Главная особенность промышленности - высокая концентрация производства в нескольких промышленных центрах - Нальчике, Тырныаузе, Прохладном, Тереке, Баксане, Майском.

Основой материально-сырьевой базы республики являются руды цветных и редких металлов, нефть и природный газ, различные виды горно-химического сырья, минеральные и пресные воды различного значения, многочисленные виды ценных строительных материалов. Всего эксплуатируется свыше 40 месторождений полезных ископаемых, а оцененные запасы минеральных вод составляют более 12 тыс. кубометров суточного дебета. Ряд месторождений является уникальным по масштабу и типу. На базе рудных запасов вольфрама и молибдена был создан один из крупнейших в мире Тырныаузский вольфрамо-молибденовый комбинат.

Кабардино-Балкария - всероссийский и международный край туризма, альпинизма и горнолыжного спорта. Здесь действуют туристические базы, альплагеря и комфортабельные гостиницы. Горнолыжные трассы республики не уступают, а по многим параметрам и превосходят всемирно известные трассы курортов Западной Европы. Важной составной частью экономического потенциала республики является рекреационный комплекс, созданный на базе использования лечебных минеральных источников и уникальных природных условий. В горах, в районе Приэльбрусья функционирует Центр по лечению астматических заболеваний. Кабардино-Балкария обладает большим культурным потенциалом, объединяющим исторические традиции ее народов с достижениями современного искусства.

Экономика Кабардино-Балкарии по-прежнему в силу ряда объективных и субъективных причин занимает пока слабые позиции по отношению к другим регионам страны.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Дальнейшее ухудшение экономической ситуации в регионе может оказывать негативное влияние на финансовые результаты Банка.

Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются безналичные расчеты с использованием современных онлайн - сервисов, платежных карт, электронных денежных средств.

По местонахождению Банка расположено много сельскохозяйственных предприятий. Специфика данной отрасли предопределяет низкую оборачиваемость средств и, как следствие, нестабильное поддержание остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

Развитие предпринимательства, без которого сложно добиться экономического роста, является одной из ключевых задач настоящего времени. Банк занимает активную позицию, при этом оказывая поддержку малому бизнесу.

В Кабардино-Балкарии осуществляется активное использование значительного потенциала туристско-рекреационного комплекса. Республика располагает несколькими зонами потенциальной рекреационной специализации, имеющих разный уровень развития.

В условиях нестабильной экономики Российской Федерации возможно снижение платежеспособности клиентов и, как следствие, рост просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

2.3. Перспективы развития Банка.

В соответствии с выбранной стратегией приоритетами в развитии банковских операций является развитие некредитных услуг, розничного направления, расширения линейки банковских продуктов для физических лиц. Развитие операций, приносящих непроцентные доходы (в том числе комиссионные и прочие доходы), является одним из основных направлений. Основной целью регионального развития Банка является организация и открытие точек продаж, обеспечивающих удобное расположение.

Предполагается сохранение основной доли кредитного портфеля в корпоративной нише. Объем иных кредитных операций в корпоративной нише поддерживается на уровне, необходимом для сохранения интереса клиентов к формированию ресурсной базы банка.

При этом Банк придерживается осмотрительной политики в области управления рисками. В целях обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка Банк заинтересован в развитии нижеперечисленных операций:

- организация оперативного, качественного, высокотехнологичного расчетно-кассового обслуживания клиентов, отвечающего современным требованиям;
- оказание консалтинговых услуг клиентам;
- использование средств массовой информации, в том числе интернет-сети;
- расширение территориальной зоны обслуживания (выездные, удаленные операции);
- привлечение и эффективное надежное размещение денежных средств клиентов в целях обеспечения равновесия между надежностью, ликвидностью, доходностью.

В целях сотрудничества, дальнейшего продвижения банковских услуг действуют договоренности с Правительством Кабардино-Балкарской Республики о сотрудничестве, целью которого является расширение сферы банковской деятельности при обслуживании предприятий, а также улучшение качественных и количественных показателей клиентской базы.

В качестве основного источника ресурсов Банк рассматривает вклады населения, стремясь, тем не менее, к сокращению их доли за счет увеличения доли ресурсов, сформированных за счет средств корпоративных клиентов.

В целях увеличения пассивной базы средств юридических лиц проводится работа по оказанию

услуг населению по приему платы детских садов, школы искусств, оплаты коммунальных услуг. Продолжается работа по привлечению организаций торговли (работ, услуг) для сотрудничества в сфере торгового эквайринга. Банком ведутся переговоры с потенциальными клиентами – юридическими лицами.

Приоритетным направлением деятельности Банка является создание устойчивого бизнеса путем увеличения и удешевления пассивной базы корпоративных клиентов, развития НСПК «МИР» в рамках строгого соблюдения нормативных документов (в том числе Федерального Закона РФ от 7 августа №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)»).

По решению Общего собрания участников Банка, полученная за 2017 год прибыль в размере 31597 тыс. рублей отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

2.4. Информация об органах управления Банка.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;

Состав Наблюдательного Совета в отчетном году и по настоящее время:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Макоев Суаед Кушбиевич	Председатель Наблюдательного Совета
2.	Дешев Хасан Ауледович*	Член Наблюдательного Совета
3.	Тихонькова Светлана Михайловна	Член Наблюдательного Совета

*Указанные члены Наблюдательного Совета являются участниками Банка

2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка

Исполнительными органами управления Банка «Прохладный» ООО являются:

- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Тутуков Мурат Мурзабекович	Председатель Правления Банка
2.	Рудаков Дмитрий Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления Банка – член Правления Банка
3.	Степанищева Светлана Леонидовна	Главный бухгалтер Банка – член Правления Банка

Председатель Правления и члены Правления Банка «Прохладный» ООО не владеют и не владели долями в течение 2018 года.

3. Основы подготовки годового отчета

3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Основой для составления годовой отчетности являются:

- Бухгалтерский баланс банка за 31 декабря 2018 г., составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к Положению Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению № 579-П;
- пояснительная информация в соответствии с Указанием № 4638-У от 06 декабря 2017 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали операции на межбанковском рынке, кредитование клиентов Банка, привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Объем чистой прибыли за 2018 год составил 2 760 тыс.руб. (2017 г. – 31 597 тыс.руб.) По сравнению с 2017 годом объем чистой прибыли уменьшился на 28 837 тыс.руб., или на 91,3 %.

3.2. События после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период до даты подписания годового отчета и может оказывать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К корректирующим событиям были отнесены начисления по налогу на прибыль за отчетный год, получение после отчетной даты документов, подтверждающих совершение собственных хозяйственных операций Банка до отчетной даты.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года».

В первый рабочий день 2019 года в балансе проведены начальные обороты СПОД: остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на соответствующие лицевые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 3 140 тыс. руб.

События после отчетной даты в части первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, и, определяющих стоимость работ и услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2019 года, отражены в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в сумме 716 тыс. руб. (2017 г.: 618 тыс. руб.).

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70711 «Налог на прибыль» расчеты с бюджетом и операции, связанные с уточнением сумм расхода по налогу на прибыль за 2018 год в размере 264 тыс. руб. (2017 г.: -175 тыс. руб.).

На дату составления годового отчета все остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 708 «Прибыль прошлого года».

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2018 год. Прибыль Банка в 2018 году с учетом событий после отчетной даты составила 2 760 тыс. рублей (2017 г.: 31 597 тыс. рублей).

3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.

Клиентами Банка являются предприятия среднего и малого бизнеса, а также физические лица.

Кредитная политика Банка «Прохладный» ООО ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки

денежных средств на счетах клиентов) позволяет Банку осуществлять размещение денежных ресурсов в требуемых объемах. Высокорискованные операции Банк не совершает, что позволяет минимизировать риски.

Стабильное и устойчивое положение, которое Банк «Прохладный» ООО занимает в банковской отрасли, стремление к максимально качественному обслуживанию своих клиентов обусловлено правильно выбранной стратегией ведения бизнеса, повышающей надежность, деловую репутацию Банка и способствующих его непрерывному развитию.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса.

Существенных событий, повлиявших на результаты деятельности Банка в 2018 г. не происходило.

4. Основные положения учетной политики

Учетная политика на 2018 г. утверждена приказом № 208 от 28.12.2017 г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений в части кредитных операций юридических лиц, оприходования залогового имущества, введением новых балансовых счетов.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета и сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;

— *осмотрительности* — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской

отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка;

— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены существенные изменения.

С 01 января 2019 года Банк будет применять требования МСФО 9 в бухгалтерском учете. МСФО (IFRS) 9 существенно изменяет порядок отражения в отчетности финансовых инструментов. Наиболее значимые нововведения включают изменение классификации финансовых активов, введение модели ожидаемых кредитных убытков при создании резервов, признание и последующая оценка активов. Банком также разработан план мероприятий, связанных со вступлением в силу МСФО (IFRS).

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (по форме отчетности 0409806)

5.1. Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях

(тыс. руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Денежные средства в кассе Банка	24 393	29 944
Денежные средства в банкоматах	3 364	3 518
Итого: Денежные средства – наличная валюта	27 757	33 462
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 910	31 231
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	90 908	99 206
<i>Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах</i>	0	0
Остатки на корреспондентских счетах за вычетом резерва	90 908	99 206
Итого: Денежные средства на счетах в других кредитных организациях	117 818	130 437
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	145 575	163 899

В статью «Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях» не включены обязательные резервы в сумме 1 193 тыс.руб. (2017 г.: 4 912 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

С целью наращивания доходности активных операций Банк участвует в операциях по размещению временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Следствием данной операции является снижение остатков на счетах в Банке России по сравнению с началом отчетного периода.

По состоянию на отчетную дату отсутствуют резервы на возможные потери по денежным средствам на корреспондентских счетах ЛОРО-НОСТРО в банках – корреспондентах. (2017 г. – 0 тыс.руб.).

Банк не имеет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

5.2. Оценка активов по справедливой стоимости (МСФО (IFRS) 13)

В связи с отсутствием в Банке активов, подверженных колебаниям валют на финансовом рынке, и невозможностью определения справедливой стоимости, справедливая стоимость всех активов приравнивается к стоимости приобретения с учетом произведенной переоценки имущества (здание, гаражи, автомобили).

Для проведения переоценки был привлечен независимый оценщик Печенкина Вера Ивановна, действительный член Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», действительный член некоммерческого партнерства «Кабардино-Балкарская республиканская коллегия оценщиков». Дата отчетов об оценке – 17 декабря 2018 г. (отражение переоценки в бухгалтерском учете 29.12.2018 г.)

При определении справедливой стоимости подлежащих переоценки объектов имущества оценщик определил «рыночную стоимость» объектов оценки – наиболее вероятную цену, по которой объекты оценки могут быть отчуждены на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Допущения и ограничения на которых основывается оценка:

- итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете об оценке, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты составления отчета об оценке до даты совершения сделки или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев;
- результаты оценки могут быть использованы только в тех целях, для которых была проведена данная оценка.

5.3. Чистая ссудная задолженность

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	За 2018 год	За 2017 год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	857 539	857 806
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	64 238	66 688
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 517	1 679
Межбанковские депозиты	200 000	0
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	1 123 294	926 173
Резерв на возможные потери	115 246	74 470
Итого чистая ссудная задолженность	1 008 048	851 703

5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.19	01.01.18	01.01.19	01.01.18	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов,	1 201 159	1 072 741	x	x	128 418	11,97

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

	в том числе:						
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	1 008 048	851 703	83,92	79,40	156 345	18,36
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	755 617	791 492	62,90	73,78	-35 875	-4,53
1.1.2	- физические лица	50 914	58 532	4,24	5,46	-7 618	-13,02
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 517	1 679	0,13	0,16	-162	-9,65
1.1.4	- межбанковские депозиты	200 000	0	16,65	0	200 000	100,00

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 83,92 % структуры (2017 г. – 79,4 %). За 2018 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 156 345 тыс. рублей.

В течение отчетного периода кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Кабардино-Балкарии, Краснодарском крае, Ставропольском крае, РСО-Алании, Ленинградской области, Москве.

5.3.2. Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2018 г.)	Изменения за период	
		01.01.19	01.01.18		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Кабардино-Балкария	906 721	901 382	80,72	5 339	0,59
1.1	Юридические лица	856 889	854 593	76,28	2 296	0,27
	- торговля	441 707	359 404	39,32	82 303	22,90
	- обрабатывающие	111 005	133 215	9,88	-22 210	-16,67
	- сельское хозяйство	277 807	309 672	24,73	-31 865	-10,29
	- строительство	0	4 510	0,00	-4 510	-100,00
	- недвижимость	14 093	28 993	1,26	-14 900	-51,39
	- транспорт	9 471	14 808	0,84	-5 337	-36,04
	- прочие	2 806	3 991	0,25	-1 185	-29,69
1.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	173 144	194 360	15,41	-21 216	-10,92
1.2	Физические лица	49 832	46 789	4,44	3 043	6,50
2	Краснодарский край	650	3 213	0,05	-2 563	-79,77
2.1	Юридические лица:	650	3 213	0,05	-2 563	-79,77
	- торговля	650	3 213	0,05	-2 563	-79,77
2.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	650	3 213	0,05	-2 563	-79,77
3	Москва	215 730	21 513	19,21	194 217	902,79
3.1	Прочие (страховой депозит)	1 517	1 679	0,14	-162	-9,65

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

3.2	Межбанковский депозит	200 000	0	17,80	200 000	100,00
3.3	Физические лица	14 213	19 834	1,27	-5 621	-28,34
4	РСО - Алания	193	65	0,02	128	196,92
5.1	Физические лица	193	65	0,02	128	196,92
	Всего:	1 123 294	926 173	100,00	197 121	21,28
	<i>в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>115 246</i>	<i>74 470</i>	<i>10,26</i>	<i>40 776</i>	<i>54,75</i>

Основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты, составляют 76,33 %. Кредитным организациям – 17,94 %. Физические лица имеют 5,73 % от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона 80,72 % от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2019 г.

5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	111 005	9,88	133 215	14,4
Предприятия торговли	442 357	39,38	362 617	39,2
Сельскохозяйственные предприятия	277 807	24,73	309 672	33,4
Строительство	0	0,00	4 510	0,5
Недвижимость	14 093	1,26	28 993	3,1
Транспорт	9 471	0,84	14 808	1,6
Прочие виды деятельности	2 806	0,25	3 991	0,4
Частные лица	64 238	5,72	66 688	7,2
Прочие	201 517	17,94	1 679	0,2
Итого кредитов	1 123 294	100,0	926 173	100,0

5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2019 г.		На 01.01.2018 г.	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	2 026	531	4 108	47
Физические лица – граждане	7 401	82	1 344	0
Итого просроченной задолженности	9 427	613	5 452	47
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>8 402</i>	<i>271</i>	<i>5 376</i>	<i>12</i>

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 9 427 тыс. руб., или 0,84 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2018 г. – 5 452 тыс. руб. или 0,59 %).

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 613 тыс. руб. или 0,05 % от общей суммы кредитного портфеля (на 01.01.2018 г. – 47 или 0,01 %).

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Объекты основных средств приобретаются Банком для получения будущих экономических выгод, для обеспечения безопасности, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими нормами и требованиями. Приобретение таких основных средств может быть и не связано непосредственно с увеличением будущих экономических выгод от использования конкретного существующего объекта основных средств, но необходимо для получения организацией будущих экономических выгод от использования других принадлежащих ей активов.

Банк не признает в балансовой стоимости объекта основных средств затраты на повседневное обслуживание данного объекта. Такие затраты признаются в прибыли или убытке по мере их списания. Затраты на повседневное обслуживание состоят из затрат на расходные материалы и приобретение комплектующих частей.

При необходимости, наличие и предполагаемые выгоды от использования позволяют осуществлять пересмотр структуры основных средств на отчетную дату.

Далее приведена структура основных средств и нематериальных активов по категориям

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2018 г.	601	8 304	6 047	2 818	9 645	5 052	32 467
Приобретение	0	1 279	0	0	179	0	1 458
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости за счет переоценки ОС	(19)	0	0	0	0	(209)	(228)
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2019 г.	582	9 583	6 047	2 818	9 824	4 843	33 697
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	262	5 086	3 810	928	5 775	1 380	17 241
Амортизационные начисления за 2018 год	74	2 593	1 248	474	1 343	397	6 129
Увеличение (уменьшение) начисленной амортизации в связи с переоценкой ОС	(12)	0	0	0	0	(122)	(134)
Накопленная	324	7 679	5 058	1 402	7 118	1 655	23 236

амортизация на 01.01.2019 г.							
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2018 г.	339	3 218	2 237	1 890	3 870	3 672	15 226
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019 г.	258	1 904	989	1 416	2 706	3 188	10 461

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Группы	Программный продукт	Лицензии	Неисключительное право	Итого
<i>Срок полезного использования (мес.)</i>	<i>120</i>	<i>120</i>	<i>120</i>	
Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2018 г.	561	3 522	1 747	5 830
Приобретение	896	1 791	153	2 840
Выбытие	0	0	0	0
Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2019 г.	1 457	5 313	1 900	8 670
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	50	897	771	1 718
Амортизационные начисления за 2018 г.	111	667	405	1 183
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	161	1 564	1 176	2 901
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2018 г.	511	2 625	976	4 112
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019 г.	1 296	3 749	724	5 769

Изменение балансовой стоимости основных средств и недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, подлежащих переоценке по состоянию на 01.01.2019 г.:

(тыс. руб.)

Наименование объектов, подлежащих переоценки	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	Сумма переоценки	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
Гараж по ул. Карла Маркса, 34	274	(14)	260
Гараж по ул. Карла Маркса, 27	327	(5)	322
Автомобиль HYUNDAI SONATA	327	(6)	321
Автомобиль AUDI A6	755	(98)	657

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Автомобиль AUDI A8L	3 970	(105)	3 865
Здание по ул. Гагарина, 45/2	27 000	(280)	26 720

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Всего запасов
Запасы на 01.01.2018 г.	51	5	117	173
Приобретение	1 276	1 246	2 310	4 832
Списание	1 134	1 158	2 312	4 604
Запасы на 01.01.2019 г.	193	93	115	401

Структура недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности и переданной в аренду по состоянию на 01.01.2019 г.:

(тыс. руб.)

Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	Начисленная амортизация в 2018 г.	Уменьшение амортизации с учетом переоценки	Балансовая стоимость
Здание по ул. Гагарина, 45/2	26 720	135	724	(8)	25 869
Итого	26 720	135	724	(8)	25 869

Далее приведена информация о земельных участках, находящихся в собственности Банка:

(тыс. руб.)

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
Земельный участок по ул. Гагарина, 45/2	3 000	3 000
Итого	3 000	3 000

Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса формы 0409806 составила:

(тыс. руб.)

	Сумма
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы на 01.01.2018 г.	49 376
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы на 01.01.2019 г.	45 500

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(тыс. руб.)

	Оборудование для теплицы и ПТФ
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	1 179
Резерв на возможные потери на 01.01.2018 г.	236
Стоимость без РВП на 01.01.2018 г.	943
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2019 г.	0

Стоимость без РВП на 01.01.2019 г.	0
------------------------------------	---

5.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	За 2018 год	За 2017 год
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	252	168
Предоплата за товары и услуги	554	3
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	5	3
Проценты просроченные	342	47
Расходы будущих периодов	48	1 094
Требования по операциям ПАО «Промсвязьбанк»	631	0
Требования по получению процентов по депозиту	247	0
Требования по возмещению коммунальных платежей	53	58
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-1 486</i>	<i>-12</i>
Итого прочих активов	646	1 361

5.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

5.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	За 2018 год	За 2017 год
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	4 160	3410
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	43 876	26 394
Расчетные счета, открытые общественным организациям	1 539	1 149
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	480	7 683
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	294	656
Счета физических лиц:	716 815	608 830
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	19 976	17 224
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	52	70
Текущие счета (платежные карты)	2 698	5 289
Текущие счета (вклады до востребования)	30 537	31 658
Срочные вклады	663 549	554 586
Номинальные счета опекунов (попечителей)	3	3
Итого средств клиентов	767 164	648 122

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	За 2018 год	За 2017 год
----------------------	-------------	-------------

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	22 721	2,96	3 048	0,47
- легкая промышленность	1 924	0,25	536	0,08
- пищевая промышленность	20 358	2,65	1 471	0,23
- приборостроение	306	0,04	260	0,04
- электроэнергетика	123	0,02	765	0,12
- производство строительных материалов	10	0,00	16	0,00
Предприятия коммунального хозяйства	4 495	0,59	3 493	0,54
Сельское хозяйство	21 683	2,83	19 186	2,96
Предприятия торговли	11 109	1,45	17 061	2,63
Транспорт и связь	1 859	0,24	8 652	1,34
Образование и здравоохранение	431	0,06	782	0,12
Строительство	547	0,07	733	0,11
Физические лица	696 787	90,82	591 536	91,27
Прочие	7 532	0,98	3 630	0,56
Итого средств клиентов	767 164	100,0	648 122	100,0

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс. руб.)

№ п/п	Сроки привлечения	Остаток привлеченных средств, в тыс.руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, в %		Изменения за период	
		на 01.01.19	на 01.01.18	на 01.01.19	на 01.01.18	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	767 164	648 122	x	x	119 042	18,37
1.1	До востребования	103 615	93 536	13,51	14,43	10 079	10,78
1.2	От 31 до 90 дней	0	15 208	0,00	2,35	-15 208	-100,00
1.3	От 91 до 180 дней	26 133	24 775	3,41	3,82	1 358	5,48
1.4	От 181 до 1 года	120 307	131 754	15,68	20,33	-11 447	-8,69
1.5	От 1 года до 3 лет	517 109	382 849	67,40	59,07	134 260	35,07

Банк не привлекал средства вкладчиков на срок до 30 дней, свыше 3-х лет.

5.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Начисленные проценты по срочным вкладам	9 741	11 562
Расчеты по налогам	151	0
Принятая оплата за сейфовые ячейки клиентов	14	14
Расчеты с поставщиками	274	180
Незавершенные расчеты с РОСИНКАС	13 525	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	889	0
Итого прочих обязательств	24 594	11 756

5.9. Уставный капитал банка

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 5 (пяти) физических лиц.

В течение 2017 г. – 2018 г. взносы в уставный капитал не осуществлялись.

По состоянию на отчетную дату все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 91 000 тыс.рублей.

5.10. Структура и динамика пассивов

(тыс. руб.)

№ статья и из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		на 01.01.19	на 01.01.18	на 01.01.19	на 01.01.18	Сумма, тыс.руб.	Темп прирос та (сниж) , %
1	2	3	4	5	6	7	8
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	767 164	648 122	63,87	60,42	119 042	18,37
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	716 815	608 830	59,68	56,75	107 985	17,74
18	Выпущенные долговые обязательства	85	492	0,01	0,04	-407	-82,72
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 702	7 587	0,31	0,71	-3 885	-51,21
20	Отложенное налоговое обязательство	9	375	0,00	0,03	-366	-97,60
21	Прочие обязательства	24 594	11 756	2,04	1,10	12 838	109,20
22	РВП по условным обязательствам кредитного характера	70	1 629	0,01	0,15	-1 559	-95,70
23	Всего обязательств	795 624	669 961	66,24	62,45	125 663	18,76
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91 000	91 000	7,58	8,48	0	0,00
27	Резервный фонд	200 000	200 000	16,65	18,65	0	0,00
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	17	22	0,00	0,00	-5	-22,73
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	111 758	80 161	9,30	7,47	31 597	39,42
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	2 760	31 597	0,23	2,95	-28 837	-91,26
35	Всего источников собственных средств	405 535	402 780	33,76	37,55	2 755	0,68
	Всего пассивов	1 201 159	1 072 741	100,00	100,00	128 418	11,97
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 050	12 744	0,17	1,19	-10 694	-83,91

Наибольший удельный вес 63,87 % в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля увеличилась на 119 042 тыс. руб. или на 18,37 % по сравнению с 2017 годом.

5.11. Структура и динамика активов

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		на 01.01.19	на 01.01.18	на 01.01.19	на 01.01.18	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	27 757	33 462	2,31	3,12	-5 705	-17,05
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	28 103	36 143	2,34	3,37	-8 040	-22,24
2.1	Обязательные резервы	1 193	4 912	0,10	0,46	-3 719	-75,71
3	Средства в кредитных организациях	90 908	99 206	7,57	9,25	-8 298	-8,36
5	Чистая ссудная задолженность	1 008 048	851 703	83,92	79,40	156 345	18,36
9	Отложенный налоговый актив	197	547	0,02	0,05	-350	-63,99
10	Основные средства, нематериальные активы и запасы	45 500	49 376	3,79	4,60	-3 876	-7,85
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	943	0,00	0,09	-943	-100,00
12	Прочие активы	646	1 361	0,05	0,12	-715	-52,53
13	Всего активов	1 201 159	1 072 741	100,00	100,00	128 418	11,97

По состоянию на 01.01.2019 г. денежные средства уменьшились на 5 705 тыс. руб. или на 17,05 %, остаток средств на корреспондентском счете банка в ЦБ РФ уменьшился на 8 040 тыс. руб. или на 22,24 %. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 156 345 тыс. руб. или на 18,36 %. Средства в кредитных организациях уменьшились на 8 298 тыс. руб. или на 8,36 %. Основные средства, нематериальные активы и запасы уменьшились на 3 876 тыс. руб. или на 7,85 %.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

- по списанию стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнированию таких списаний;
- по реструктуризации собственной деятельности и восстановлению любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- по выбытию объектов основных средств;
- по выбытию инвестиций;
- по прекращенной деятельности;
- по урегулированию судебных разбирательств.

6.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
--	-------------	-------------

Процентные доходы		
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	184 374	163 558
- от размещения средств в кредитных организациях	14 502	13 535
Итого процентных доходов	198 876	177 093
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	48 272	37 837
По межбанковским кредитам	1 318	1 216
По выпущенным векселям	25	39
Итого процентных расходов	49 615	39 092
Чистые процентные доходы	149 261	138 001

6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов

Информация о суммах убытков и суммах восстановлений при обесценении по каждому виду активов в течение 2018 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Просроченные проценты по ссудам	Страховой депозит	Средства на корреспондентских счетах	Итого
На 01.01.2018	66 314	8 156	12	0	0	74 482
Изменение	35 608	5 168	259	0	0	41 035
На 01.01.2019	101 922	13 324	271	0	0	115 517

6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в 2017 году:

(тыс. руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Доходы от операций с иностранной валютой	295	1 435
Расходы от операций с иностранной валютой	37	539
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	258	896

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

(тыс. руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 633	7 296
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	2 582	7 284
Итого финансовый результат	51	12

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год
-------------------------	-------------	-------------

Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 439	2 082
Комиссия по кассовым операциям	1 755	2 120
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	120	415
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	255	220
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	559	381
Комиссия за справки и выписки	163	95
Комиссия по другим операциям	198	265
Итого комиссионных доходов	5 489	5 578
Комиссионные расходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 138	1 377
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	447	344
Комиссия за услуги по денежным переводам	98	168
Комиссия за просмотр баланса в банкоматах	3	28
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	362	347
Прочие	37	37
Итого комиссионных расходов	2 085	2 301

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	0	4
Абонентская плата за смс-обслуживание	47	0
От оприходования излишков денежной наличности	2	8
Возмещение расходов за коммунальные платежи	494	106
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 757	516
Доходы от реализации имущества	0	119
Доходы от корректировки обязательств по выплате зарплаты и оплате страховых взносов	3 261	2 397
Консалтинговые услуги	4	6
Комиссия за отсутствие движения по счетам	55	52
Возмещение расходов по уплаченной гос.пошлине	55	311
Доходы по выпущенным векселям	4	14
Погашение неустойки по кредитным операциям	0	142
Прочие	11	33
Итого прочих операционных доходов	6 690	3 708

6.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на персонал	53 271	51 260

Подготовка и переподготовка кадров	142	266
Амортизация основных средств	6 129	6 428
Амортизация нематериальных активов	1 183	950
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	724	135
Содержание имущества (в т. ч. коммунальные услуги)	5 072	3 474
Расходы по операционной аренде (основных средств)	5 773	4 817
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	11 450	12 472
Расходы по страхованию	3 860	3 696
Благотворительность и другие подобные расходы	124	2 128
Расходы на спортивно-культурные мероприятия	312	414
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	3 541	1 368
Дисконт по уступке прав требования	0	2 260
Возмещение причиненных убытков	16 931	0
Прочие	112	99
Итого операционных расходов	108 624	89 767

6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

Бухгалтерский учет налогообложения ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с учетом признания отложенного налогообложения в части налога на прибыль. Разница между остатками на балансовых счетах и их налоговой базой определяет сумму временных разниц, возникновение которых способствуют признанию отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного периода, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания данного периода. Таким образом Банк учитывает налоговые последствия операций и других событий.

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	За 2018 год	За 2017 год
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 106	2 184
- в том числе события после отчетной даты	44	17
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	6 464	10 013
- в том числе события после отчетной даты	264	-175
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	41	334
- в том числе события после отчетной даты	0	25
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	57	611
- в том числе события после отчетной даты	0	361
Расходы по налогообложению	7 554	11 920

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (по форме отчетности 0409808)

Информация об уровне достаточности капитала Банка представлена в разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 Указания Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отдел отчетности и анализа на ежедневной основе контролирует уровень достаточности капитала Банка. По состоянию на 01.01.2019 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 34,9 % (Н1.0) (на 01.01.2018 – 33,9 %), норматив достаточности основного капитала – 34,7% (Н1.2) (на 01.01.2018 – 31,2 %). Банком России для банков с базовой лицензией установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности основного капитала Н1.2 - 6,0 %, норматива достаточности собственных средств Н1.0-8,0 %. В отчетном периоде Банком не были нарушены минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

Требование по соблюдению надбавок к нормативам достаточности капитала банка, установленных главой 3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков", на банки с базовой лицензией не распространяется.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Структура собственных средств (капитала) Банка, согласно отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III), рассчитанной в соответствии с данными годовой бухгалтерской отчетности с учетом СПОД (событий после отчетной даты):

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.01.2018 г.
Собственные средства (капитал)	399 701	
Базовый капитал	396 941	
Уставный капитал		
Резервный фонд		200 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5 817	
Нематериальные активы	5 769	
Отрицательная величина добавочного капитала		
Убыток текущего года	48	
Добавочный капитал		
Основной капитал	396 941	
Дополнительный капитал	2 760	
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	2 760	
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	

Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	-	
---	---	--

По состоянию на 01.01.2019 г. величина собственных средств (капитала) Банка выше величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 г. на 2 149 тыс. руб. Основной причиной увеличения величины собственных средств (капитала) послужила прибыль, полученная Банком в отчетном периоде.

Базовый капитал Банка увеличился на 30 986 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2018 г. за счет увеличения суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму прибыли 2017 г., данные о которой подтверждены аудиторами.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

В разделе "Справочно" Отчета отражена информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период сформировано резервов в разрезе видов активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные требования) в сумме 350 845 тыс. руб., восстановлено в сумме 309 810 тыс. руб. Все созданные и восстановленные в течение отчетного периода резервы на возможные потери признаны Банком в составе капитала и учтены на счетах доходов и расходов текущего года.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале Банка (по форме отчетности 0409810)

При сопоставлении данных об изменениях в капитале Банка за отчетный год с сопоставимыми данными за прошлый год, существенные изменения наблюдаются только по графе «Нераспределенная прибыль (убыток)».

Совокупный доход (прибыль) Банка по итогам 2017 года составил 31 597 тыс. руб., совокупный доход (прибыль) Банка по итогам 2018 года составил 2 760 тыс. руб.

Величина уставного капитала и величина резервного фонда Банка на отчетную дату по сравнению с соответствующим периодом прошлого года остались неизменны, и соответственно составили 91 000,0 тыс. руб. и 200 000,0 тыс. руб.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (по форме отчетности 0409813)

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом требований Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

В целях расчета норматива текущей ликвидности Н3, Банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанного норматива показателя Овт* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И).

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2019 г. составил 162,7 %, данные на 01.01.2018 г. составляли 100,6 %. Основной причиной роста норматива текущей ликвидности относительно начала года на 62,1 % послужило увеличение ликвидных активов, за счет размещения денежных средств Банка на депозитах, открытых в Банке России на срок от 2 до 7 дней.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2019 г. составил 17,4 % при максимально допустимом значении 20 %.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) уменьшилось на 6,7 % по сравнению с данными на 01.01.2018 г., в связи с уменьшением показателя Крл - «Совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц)».

Ввиду того, что Банк не относится к категории системно значимых банков, расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не осуществляется.

Информация о показателе финансового рычага раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» банками с базовой лицензией не составляется.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по видам деятельности:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.01.2019	Приток (отток) денежных средств на 01.01.2018
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-14 795	121 306
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-3 866	-42 397
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	337	12
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-18 324	78 921

Основные корректировки потоков от операционной и инвестиционной деятельности включают в себя обороты по счетам, не сопровождающимся реальным движением денежных средств. К ним относятся:

- создание и восстановление резервов на возможные потери по всем видам активов;
- амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам;
- списание активов;
- корректирующие события после отчетной даты;

- переоценка основных средств;
- нивелирование потоков, не приводящее к изменению действительных потоков.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у банка, не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций в течение отчетного периода банк не осуществлял.

11. Описание рисков банка

Деятельность банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя управление рисками и достаточностью капитала для покрытия рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью банка выступает достижение баланса между риском и прибылью, и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели банка.

Политика банка по управлению рисками направлена на идентификацию, оценку, мониторинг, планирование, контроль и минимизацию степени риска или комбинации рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками и достаточностью капитала, с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики. Выявление и классификация рисков осуществляются путем распределения вероятного ущерба по видам рисков, которые оцениваются и отслеживаются в рамках процессов принятия решений, осуществления операционной деятельности и контроля.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы корпоративного управления банка и направлена на обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации Стратегии развития банка, утвержденной Наблюдательным советом банка.

В банке риск определяется как присущая деятельности банка возможность (вероятность) реализации события, которое приводит к финансовым потерям и/или оказывает негативное воздействие на репутацию и /или состояние ликвидности.

Действие Стратегии управления банковскими рисками распространяется на все виды деятельности банка. Стратегия управления банковскими рисками является обязательной для применения всеми подразделениями банка и всеми работниками банка.

Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее-ВПОДК).

Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

- удовлетворения ожиданий участников, заинтересованных в долгосрочности и надежности существования банка, обеспечивающего доходность от вложенных средств;
- обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками, повышающей надежность для всех заинтересованных сторон: клиентов и кредиторов, ее сотрудников и органов управления;
- соответствия требованиям Банка России и БКБН.

При реализации ВПОДК, банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками в Банке зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков

Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в банке.

При разработке Стратегии банк руководствуется принципом экономической целесообразности развития риск-менеджмента. Затраты на развитие инструментов риск-менеджмента не должны превосходить получаемые выгоды от данных инструментов в виде более точной оценки рисков и более эффективного использования капитала.

При разработке Стратегии, банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость банка обеспечивается посредством своевременного выявления потенциальных рисков и подтверждения существенности ранее выявленных рисков, а также качественного управления рисками и капиталом на их покрытие.

Стратегия управления банковскими рисками и все изменения, и дополнения к ней утверждаются Наблюдательным советом банка.

Контроль исполнения требований Стратегии управления банковскими рисками возлагается на правление банка, кредитный комитет (КК), службу внутреннего аудита (СВА), службу управления рисками (СУР), службу внутреннего контроля (СВК), на руководителей внутренних структурных подразделений банка.

Описание технологических процессов, порядка взаимодействия подразделений банка и иных технологических процедур, регламентирующих организацию и функционирование системы управления банковскими рисками, приводится в соответствующих организационно-нормативных документах банка (положения и регламенты), организационно-распорядительных документах банка (приказы, распоряжения, планы действий) и функционально-технологических документах банка (инструкции пользователя и др.).

Управление капиталом банка осуществляет Правление банка.

Банк устанавливает сигнальные значения состояния финансовой устойчивости банка. Для каждого сигнального показателя в банке разработаны корректирующие мероприятия, в том числе минимизация риска, перераспределение и/или увеличение капитала.

Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования в Стратегии развития банка «Прохладный» ООО на определенный период (пять лет с разбивкой по годам).

Горизонт планирования определен Стратегией развития Банка «Прохладный» ООО на 2015-2020 годы, исходя из макроэкономических факторов, с учетом стабильности финансовых, ресурсных рынков и конкретизирован в Бизнес – плане на 2018 год Банка «Прохладный» ООО.

К основным процедурам управления капиталом в банке относятся:

- планирование достаточности капитала;
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности; по видам значимых рисков; и структурным подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- соотнесение совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении банка капитала.

На основе показателей склонности к риску банк определяет:

- плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала, плановую (целевую) структуру капитала и источники его формирования;
- плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков банка.

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском (включая риск концентрации и остаточный риск), риском ликвидности (включая риск концентрации), операционным риском (включая правовой), процентным риском банковской книги, валютным риском, репутационным риском, стратегическим риском, регуляторным риском.

Основными задачами управления рисками являются:

- идентификация, оценка, мониторинг, агрегирование значимых рисков, оптимизация и контроль за их уровнем;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для банка событий;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, требований Банка России к достаточности капитала.

Организационная структура банка предусматривает разделение полномочий и ответственности

по управлению и оценке банковских рисков.

Управление рисками осуществляют подразделения банка, которые непосредственно выполняют банковские операции.

Оценку указанных рисков, осуществляет служба управления рисками. Контроль осуществляет заместитель Председателя правления банка.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски, используя методологию выявления значимых рисков, представляющую собой анализ Банком собственного профиля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее значимы для Банка. Подробно методология идентификации рисков Банка описана во внутреннем нормативном Положении «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, принятые в Банке «Прохладный» ООО», утвержденным протоколом заседания Правления Банка.

Банк идентифицирует риски, которым он подвержен в силу специфики проводимых операций.

Идентификация значимых рисков – основополагающий этап ВПОДК, который предполагает самостоятельный анализ Банком собственного профиля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее существенны для Банка. Данный процесс состоит из двух этапов:

- определение широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;

- оценки значимости каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Результатом процесса является список значимых для Банка рисков, для которых затем определяются методы оценки и управления.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых по возможности к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по данному виду риска (накопленным итогом), составляющие более n% собственных средств (капитала) на расчетную дату;

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;

- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;

- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2018 году, значимыми для Банка признаны следующие риски:

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск (включая риск концентрации)	В результате кредитных и прочих операций Банка с заемщиками, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/неполное исполнение	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по-крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога

			и поручительств организаций и физических лиц. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 2% от собственных средств (капитала) банка.
Процентный риск банковской книги	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, ставки и объемы кредитов и привлеченных средств по срокам размещения и привлечения (метод ГЭП анализа) Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Риск ликвидности (включая риск концентрации)	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Операционный риск (включая правовой)	В результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Установлены ежеквартальные лимиты показателей, используемых для мониторинга операционного риска. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Репутационный риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена дифференцированная шкала значений уровня риска (низкий, средний и высокий); Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Стратегический риск	В результате ошибок/недостатков, допущенных	Поддержание принимаемого банком риска на уровне,	Используется следующая шкала значений показателей состояния управления стратегическим риском:

	при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	определенном соответствии собственными стратегическими задачами	в с	«хорошее», «удовлетворительное», «сомнительное», «неудовлетворительное»; Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Регуляторный риск	В результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.	Сведение к минимуму риска вовлечения банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны регулирующих органов, собственников и клиентов Банка	к	Значительность регуляторного риска оценивается по пятибалльной шкале I- балл - незначительный риск; II- балла - низкий риск -; III – балла - средний риск; IV-балла - высокий риск; V – баллов - критический риск.

Процедуры в области управления и снижения рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются соответствующими органами управления банка, включая Наблюдательный совет, Правление, Службу управления рисками, кредитный комитет. Последующий контроль за всеми рисками осуществляет служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля Банка.

Сотрудники, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженных риску.

Отчетность по значимым рискам и достаточности капитала представляется на регулярной основе Наблюдательному совету ежеквартально, Правлению банка ежемесячно.

Стресс-тестирование по кредитному риску, включая риск концентрации, риску ликвидности и процентному риску проводится банком не менее одного раза в год, результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов банка и Наблюдательного совета банка.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течении отчетного 2018 года.

Дата на:	01.02.	01.03.	01.04.	01.05.	01.06.	01.07.	01.08.	01.09.	01.10.	01.11.	01.12.	01.01.
Значение Н1.0	32,6	33,8	32,9	31,9	29,1	29,5	31,3	31,7	33,7	32,1	31,1	34,9

Максимальное значение требования к капиталу банка на ежемесячные отчетные даты в течение отчетного года составило 34,9 % на 01.01.2019 года.

Минимальное значение требования к капиталу банка на ежемесячные отчетные даты в течение отчетного периода составило 29,1 % на 01.06.2018 года.

Среднее значение требований к капиталу банка в течение отчетного периода составило 32,1 %.

Основные процедуры управления рисками, подверженность рискам, их изменения по сравнению с предыдущим отчетным периодом, степени подверженности риску, его концентрации, используемые Банком, а также описание разработанных методов оценки рисков представлены ниже.

По кредитному риску (включая риск концентрации):

Банк в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Максимальный размер кредитного риска Банка, не принимая во внимание стоимость обеспечения, в основном равен балансовой стоимости финансовых активов, представленных в финансовой отчетности.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска на 01 января 2019 года:

(тыс. руб.)

Финансовые активы, подверженные кредитному риску	Максимальный кредитный риск
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	255 860
Кредитные организации (кроме банков развития)	92 425
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0
Кредиты клиентам	921 777
Неиспользованная кредитная линия	2 050
Итого:	1 272 112

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска на 01 января 2018 года:

(тыс. руб.)

Финансовые активы, подверженные кредитному риску	Максимальный кредитный риск
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	69 605
Кредитные организации (кроме банков развития)	100 885
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0
Кредиты клиентам	924 494
Неиспользованная кредитная линия	12 744
Итого:	1 107 728

Совокупный объем кредитного риска рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" и отраженный в форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», утвержденной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации":

на 01.01.2019 г. составляет 924 146 тыс. руб., в том числе:

- активы с коэффициентом риска 20% - 18 434 тыс. руб.;
- активы с коэффициентом риска 100% – 747 206 тыс. руб.;
- активы с пониженным коэффициентом риска – 0 тыс. руб.;
- активы с повышенным коэффициентом риска – 155 585 тыс. руб.;
- итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У – 2 921 тыс.руб.

на 01.01.2018 г. составляет 986 713 тыс. руб., в том числе:

- активы с коэффициентом риска 20% - 19 530 тыс. руб.;
- активы с коэффициентом риска 100% – 733 066 тыс. руб.;
- активы с пониженным коэффициентом риска – 0 тыс. руб.;

- активы с повышенным коэффициентом риска – 234 117 тыс. руб.

За 2018 год совокупный объем кредитного риска уменьшился на 62 567 тыс. руб или на 6,3%.

Одним из способов минимизации кредитного риска является обеспечение кредитных сделок. Порядок работы с залоговым обеспечением утверждено отдельным внутренним нормативным документом Положением «Об обеспечении предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам банком «Прохладный» ООО», утвержденным Наблюдательным советом банка.

Управление кредитными рисками предусматривает:

- установление кредитных лимитов по заемщикам и по кредитному портфелю в целом;
- приоритеты по предоставлению кредитных ресурсов (секторы экономики, регионы, сроки, доходность и т. д.);
- желаемые характеристики кредитного портфеля, включая предельный уровень концентрации кредитного риска;
- сигнальные значения показателей нормативов достаточности капитала, резервируемого под покрытие потерь вследствие кредитного риска и порядок их расчета;
- проведение стресс-тестирования.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий их контроль. В целях снижения рисков банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают: недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В настоящей пояснительной банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2019 года:

(тыс. руб.)

Обеспечение	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
Обеспечение 1 категории качества:	0	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, в т.ч.:	45 780	0	45 780
недвижимость	45 780	0	45 780
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	2 018 415	234 250	2 252 665
залог имущества	1 044 902	76 010	1 120 912
полученные поручительства	973 513	158 240	1 131 753
Итого:	2 064 195	234 250	2 298 445

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс.руб.)

Обеспечение	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
-------------	-----------------------------	-------------------------	-------

Обеспечение 1 категории качества:	0	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, в т.ч.:	38 400	0	38 400
недвижимость	38 400	0	38 400
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	2 064 254	240 810	2 305 064
залог имущества	1 020 092	73 769	1 093 861
полученные поручительства	1 044 162	167 041	1 211 203
Итого	2 102 654	240 810	2 343 464

Кредитный портфель классифицирован в соответствии с требованиями Положения "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).

Информация в динамике состояния качества кредитного портфеля Банка и размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года представлена ниже:

Анализ состояния качества кредитного портфеля на 01.01.2019 г.:

№п/п	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА		тыс. руб.	Доля портфеле (%)	Сформированный РВПС, тыс. рублей
1.	Стандартные	0%	22 683	2,5	0
2.	Нестандартные	1-20%	632 881	68,7	21 197
3.	Сомнительные	21-50%	207 616	22,5	52 037
4.	Проблемные	51-100%	31 708	3,4	15 123
5.	Безнадежные	100%	26 889	2,9	26 889
Итого:			921 777	100,0	115 246

Анализ состояния качества кредитного портфеля на 01.01.2018 г.:

№п/п	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА		тыс. руб.	Доля портфеле (%)	Сформированный РВПС, тыс. рублей
1.	Стандартные	0%	145 761	15,8	0
2.	Нестандартные	1-20%	547 246	59,2	18 713
3.	Сомнительные	21-50%	214 666	23,2	44 237
4.	Проблемные	51-100%	11 429	1,2	6 128
5.	Безнадежные	100%	5 392	0,6	5 392
Итого:			924 494	100,0	74 470

За отчетный год величина кредитного портфеля Банка снизилась на 2 717 тыс. рублей. Темп снижения ссудной задолженности составил 0,3 %. Ссуды, отнесенные к первой и второй категориям качества, на 01.01.2019 г. составили 655 564 тыс. рублей, или 71,2% кредитного портфеля, на 01.01.2018 г. составили 693 007 тыс. рублей (75 % кредитного портфеля). Наибольшую долю кредитного портфеля составляют ссуды 2 категории качества:

- 68,7 % на 01.01.2019 г.;

- 59,2 % на 01.01.2018 г.

Банк контролирует кредитный риск, установленный Банком России: на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер риска на связанное с банком с базовой

лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц). В банке создан кредитный комитет, который рассматривает предоставление кредита в пределах 5 % от размера собственных средств (капитала) банка. Кредиты, превышающие размер 5 % от капитала, утверждает правление банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, и оформляются протоколами кредитного комитета.

В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значимых рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения правления банка и анализируется им.

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной ссудной задолженности.

Объем просроченной, но не обесцененной задолженности на отчетную дату составляет 2 058 тыс. руб., в том числе до 30 дней – 32 тыс. руб. (I категория качества) и 2 026 тыс. руб. (IV категория качества) от 31 до 90 дней.

Далее представлена информация об объемах и сроках обесцененных финансовых активов (ссудной задолженности) по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность, тыс.руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	32	32
- на срок от 31 до 90 дней	0	2 026	6 499	8 525
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	0	870	870
Всего просроченной задолженности	0	2 026	7 401	9 427

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность, тыс.руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	100	3	103
- на срок от 31 до 90 дней	0	4 008	0	4 008
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	0	1 341	1 341
Всего просроченной задолженности	0	4 108	1 344	5 452

Обесцененная задолженность образовалась вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков.

Объем просроченной ссудной задолженности за 2018 год увеличился на 3 975 тыс. руб. или на 72,9 % в относительном выражении.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 1,0 % и 0,5 % от общей величины активов Банка.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 0,6 % и 0,3 % от общей величины активов Банка.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2019 года составил 19,3 % и 9,5 % от общей величины активов Банка.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01.01.2018 года составил 10,5 % и 6,0 % от общей величины активов Банка.

Система контроля как инструмент управления кредитными рисками является основным элементом системы управления кредитным риском и осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими нормативными документами.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Оценка кредитного риска осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России.

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Говоря о качественной оценке кредитного портфеля банк учитывает наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска, а также остаточный риск;
- количественную оценку риска кредитного портфеля банка, предполагающую определение уровня (степени) риска. Степенью кредитного риска является количественное выражение оценки банка кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля банка как: коэффициентный и аналитический.

В качестве показателей определения уровня кредитного риска являются коэффициенты, установленные Банком России следующими нормативными документами: "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П); "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П); Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"; Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У "Об оценке экономического положения Банков".

На 01.01.2019 г. обобщающий результат по группе текущих показателей оценки активов (РГА), равен «1». Состояние активов оценивается как «хорошее», уровень кредитного риска признается, как «низкий».

Нарушение показателей риска концентрации (показателя концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков; показателя концентрации кредитных рисков на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц)) не выявлено.

Банк ограничивает риск концентрации в рамках кредитного риска по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков) и контрагентам; регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) к собственным средствам (капиталу) Банка.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке соответствуют бизнес-модели кредитной организации, сложности совершаемых операций, своевременно пересматривается, охватывает различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа связанных контрагентов);
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

Распределение риска концентрации в рамках кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и по типам контрагентов на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. в сравнении:

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Отклонение в динамике		Темп прироста
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	857 539	93,0	857 805	92,8	-266	0,2	-0,03
Оптовая и розничная торговля	442 357	48,0	362 617	39,2	79 740	8,8	22,0
Обрабатывающие производства	111 005	12,1	133 215	14,4	-22 210	-2,3	-16,7
Транспорт и связь	9 471	1,0	14 808	1,6	-5 337	-0,6	-36,0
Строительство	0	0	4 510	0,5	-4 510	-0,5	0,0
Сельское хозяйство	277 806	30,1	309 672	33,5	-31 866	-3,4	-10,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 093	1,5	28 993	3,1	-14 900	-1,6	-51,4
Прочие виды деятельности	2 807	0,3	3 991	0,4	-1 184	-0,1	-29,7
Ссуды физическим лицам	64 238	7,0	66 688	7,2	-2 450	-0,2	-3,7
Итого ссудной задолженности	921 777	100,0	924 494	100,0	-2 717	X	-0,3
Резерв на возможные потери по ссудам	115 246	12,5	74 470	8,1	40 776	4,4	54,8
Итого чистой ссудной задолженности	806 531	87,5	850 024	91,9	-43 493	-4,4	-5,1

Территориальное распределение риска концентрации в рамках кредитного риска по регионам Российской Федерации в динамике, данные на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Наименование показателя	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Отклонение в динамике		Темп прироста
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	%

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	921 777	100,0	924 494	100,0	-2 717	X	-0,3
Краснодарский край	650	0,1	3 213	0,3	-2 563	-0,2	-79,8
Ставропольский край	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0,0
РСО-Алания	193	0,0	65	0,0	128	0,0	196,9
г. Москва	14 213	1,5	19 834	2,1	-5 621	-0,6	-28,3
Кабардино-Балкарская республика	906 721	98,4	901 382	97,5	5 339	0,9	0,6
Резерв на возможные потери по ссудам	115 246	12,5	74 470	8,1	40 776	4,4	54,8
Итого чистой ссудной задолженности	806 531	87,5	850 024	91,9	-43 493	-4,4	-5,1

В отчетном периоде по результатам анализа отчетности и деятельности Банка, Службой управления рисками в рамках осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками, сделаны следующие выводы по исполнению утвержденных лимитов по риску концентрации в рамках кредитного риска:

Динамика исполнения нормативов риска концентрации на 01.01.2019 г., на 01.10.2018 г. и на 01.12.2018 г.

(%)

Отслеживаемый показатель	Нормативное значение/сигнальное значение	Соблюдение нормативного значения/сигнального значения на 01.01.2019 г	Фактическое значение на 01.01.2019 г
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 20 (19,0)	2,7/1,7	17,3
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20 (19,0)	16,9/15,9	3,1

На все отчетные даты Банк соблюдал установленные ЦБ РФ значения обязательных нормативов риска концентрации, а также сигнальные значения, установленные Банком.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей и не несет угрозы для его финансовой устойчивости при возможной реализации риска концентрации.

Ежедневные установленные лимиты, ограничивающие совокупные объемы кредитов по типам заемщиков/отраслям экономики, по предельному уровню убытков по остаточному риску в рамках кредитного риска, не нарушены

По валютному риску:

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или

превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

Операции с производными финансовыми инструментами Банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы Банк не осуществляет.

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

По процентному риску банковской книги:

Процентный риск — ухудшение финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя процентный риск банковского портфеля, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям включает:

Риск переоценки — риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств банка. Этот фактор является основной причиной того, что банк несет процентный риск, и определяется как несбалансированность активов и пассивов по срокам платежа и по срочности пересмотра процентных ставок.

Базисный риск — риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах.

Риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

При разработке процедур по управлению процентным риском банк исходит из структуры банковского портфеля и характера осуществляемых банком операций.

Процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки включает проведение предварительного анализа наличия методологии управления процентным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых для банка видов операций (внедрения новых продуктов).

Для оценки процентного риска банковской книги в банке используются следующие метрики:

- процентный ГЭП — отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учетом согласно контрактным условиям.
- чувствительность ЧПД — позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход с учетом структурного вклада в ЧПД
- экономический капитал — необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал в стресс-сценарии процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска, на ежеквартальной основе, банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200; 600 и 1000 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У от 08.09.2018 г. "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Источником процентного риска банковской книги является несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

Для определения потенциальной величины процентного риска в банке используется метод анализа разрыва процентных ставок — метод ГЭП-анализа.

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление банка устанавливает максимальные и минимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам не пересматриваются в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

ГЭП-анализ по данным на 01.01.2019г. показал наличие отрицательного совокупного ГЭПа (нарастающим итогом) на временных интервалах до года: от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и от 181 до 1 года, что означает превышение чувствительных пассивов над активами. В этом случае, если все ставки одновременно повышаются на одну и ту же величину, то затраты на выплаты процентов вырастут больше, чем доход в виде процентов, поскольку большее количество пассивов будет переоцениваться. Чистый процентный доход при этом уменьшается. В случае одновременного падения ставок чистый процентный доход увеличится.

И наличие положительного совокупного ГЭПа (нарастающим итогом) на временных интервалах до года: до 30 дней означает превышение чувствительных активов над пассивами. т.е. при одновременном увеличении ставок – чистый процентный доход будет увеличиваться, при уменьшении – снижаться.

(тыс. руб.)

№ стр окки	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Временные интервалы				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Абсолютный ГЭП, тыс. руб.	77 087	-106 723	-155 476	14 978	-170 134
2.	Совокупный ГЭП	77 087	-29 636	-185 112	-170 134	X
3.	Коэффициент ГЭП	1,6	0,3	0,2	1,1	0,8
4.	Индекс процентного риска, %	14,6	20,2	29,4	2,8	X

На основании проведенного стресс-тестирования в условиях параллельного роста или снижения процентных ставок по активам и пассивам на 200 базисных пунктов суммарное изменение чистого процентного дохода составит $\pm 2\,169,76$ тыс. руб., при изменении на 600 базисных пунктов - $\pm 6\,509,27$ тыс.руб., при изменении на 1 000 базисных пунктов на $\pm 10\,848,78$ тыс. руб.

В целях минимизации процентного риска банком применяются следующие меры:

- устанавливается общий лимит процентного риска для банка в целом по всем операциям с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, утверждаемый Правлением банка;
- пересмотр установленного лимита осуществляется по мере необходимости;
- осуществляется постоянный контроль за соблюдением установленного предельного значения;
- органы управления банка незамедлительно информируются о превышении установленного лимита.

В случае возникновения убытков в результате колебания рыночных цен, ставок, и т.п. выявляются причины убытка, виновные лица, разрабатываются меры по предотвращению подобных ситуаций в будущем.

По риску ликвидности:

Банк устанавливает надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает достаточный уровень ликвидности, включая «подушку» безопасности из необремененных обязательств высококачественных ликвидных активов. Созданная в банке система управления риском ликвидности обеспечивает способность банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа и/или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также средств, размещаемых вкладчиками.

Ответственность за внедрение и текущее функционирование системы управления риском ликвидности несет служба управления рисками (СУР). Контроль и координацию работы подразделений, осуществляющих функции управления риском ликвидности, осуществляет начальник службы управления рисками.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Функции, ответственность и полномочия Наблюдательного совета банка:

- рассмотрение и утверждение Положения об организации управления риском ликвидности и осуществление контроля за его реализацией;
- постоянный контроль деятельности банка в части соблюдения нормативных актов и рекомендаций Банка России, устанавливающих требования к кредитным организациям по управлению ликвидностью и риском ликвидности;
- контроль создания организационной структуры банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого банком в процессе своей деятельности;
- постоянный контроль деятельности исполнительными органами банка по выполнению требований Положения;
- регулярное рассмотрение отчетов о состоянии ликвидности и уровне риска ликвидности, принимаемых банком в своей деятельности;
- регулярное рассмотрение отчетов о результатах стресс-тестирования финансового состояния банка на предмет потери ликвидности;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) внутренних предельно допустимых значений нормативов ликвидности банка;
- регулярное рассмотрение отчетов о выполнении (нарушении) предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка.

Функции, ответственность и полномочия Правления банка:

- организация разработки и представление на утверждение Наблюдательному совету Положения;
- организация процесса управления ликвидностью банка;
- рассмотрение и утверждение управленческой отчетности по управлению ликвидностью банка;
- рассмотрение и утверждение результатов стресс-тестирования финансового состояния банка на предмет потери ликвидности;
- разработка и реализация комплекса мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности банка.

Функции, ответственность и полномочия Председателя Правления:

- текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью;
- утверждение организационной структуры банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого банком в процессе своей деятельности;
- информирование членов Наблюдательного совета по вопросам эффективности управления ликвидностью банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния банка на предмет потери ликвидности.

Функции, ответственность и полномочия службы внутреннего аудита банка:

- определение степени соответствия действий и операций, осуществляемых банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, Стратегии управления рисками и капиталом банка, Положений и других внутренних документов банка по организации управления рисками;
- осуществление контроля соблюдения процедур по управлению ликвидностью банка, установленных Положением.

Функции, ответственность и полномочия службы внутреннего контроля банка:

- принятие участия в разработке внутренних документов банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, действующей в банке.

Функции, ответственность и полномочия службы управления рисками банка:

- участие в разработке внутренних документов банка по организации управления ликвидностью для рассмотрения их правлением банка и Наблюдательным советом банка;
- осуществление анализа состояния ликвидности и оценки уровня риска ликвидности с помощью методов, установленных Положением;
- формирование и представление управленческой отчетности банка по управлению риском ликвидности органам управления банка;
- проведение стресс-тестирования финансового состояния банка на предмет потери риска ликвидности.

Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений (управление кредитования, отдел экономической безопасности, отдел по работе с физическими лицами, валютный отдел, учетно-операционный отдел, кассовый отдел, отдел подготовки и обработки информации, отдел информационной безопасности, отдел финансового мониторинга, юридическая служба) осуществляющих операции, влияющие на состояние ликвидности банка:

- соблюдение требований законодательства РФ, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;

- соблюдение требований Стратегии управления рисками и капиталом банка и требований Положения;

- применение методов управления ликвидностью (идентификация, мониторинг, минимизация, информационное обеспечение), закрепленных Положением.

Функции, ответственность и полномочия структурных подразделений, осуществляющих учетные функции (главный бухгалтер, отдел учета внутрибанковских операций, отдел отчетности и анализа, сектор корреспондентских счетов):

- своевременность ведения бухгалтерского и внутреннего учета операций банка, влияющих на состояние ликвидности банка;
- достоверность данных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета и данных внутреннего учета банка;
- достоверность данных финансовой и статистической отчетности банка.

Оценка уровня риска ликвидности проводится ежемесячно на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, производимого согласно методике Банка России, изложенной в Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771). Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием двух сценариев негативного развития событий: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Отчет по стресс-тестированию представляется единоличному исполнительному органу и Наблюдательному совету Банка не реже 1 раза в год.

Каждый из сценариев ориентирован как на рыночную специфику банка, так и на масштабные рыночные стрессы - более жесткая модель, учитывает максимально неблагоприятные рыночные условия. Результаты стресс-тестирования анализируются на предмет оценки способности краткосрочной и текущей ликвидности банка компенсировать возможные потери.

Риском ликвидности управляет заместитель Председателя правления, ежедневно контролируя позицию по ликвидности.

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже приведены значения показателей ликвидности нормативные и фактические в динамике на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Показатели ликвидности	Значение нормативное %	Значение фактическое на 01.01.2019 г %	Значение фактическое на 01.01.2018 г %	Отклонение %;
НОРМАТИВ МГНОВЕННОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н2	≥ 15	не применимо	173,6	-
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ Н3	≥ 50	163,1	100,5	62,6
НОРМАТИВ ДОЛГОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ Н4	≤ 120	не применимо	101,6	-

В отчетном периоде банк выполнял норматив текущей ликвидности, установленный Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", без нарушений и со значительным запасом, также, как и в предыдущем аналогичном периоде.

Нормативное значение показателя текущей ликвидности Н3 составляет не менее 50 %. Текущее значение превышает нормативное более, чем в 3 раза. Это значит, что банк имеет запас снижения высоколиквидных запасов без вреда ликвидности баланса.

Обобщающий результат по группе значений текущих показателей оценки ликвидности (РГЛ) на 01.01.2019 года равен «1», что характеризует состояние ликвидности Банка, как «хорошее», следовательно, по результатам оценки уровень риска ликвидности признается «низким».

Анализ кредитных требований риска концентрации в рамках риска ликвидности в динамике.

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Отслеживаемый показатель риска концентрации и в рамках риска ликвидности	Значение показателя (%)	Допустимый уровень концентрации кредитных требований	На 01.01.2019 (%)	На 01.12.2018 (%)	На 01.11.2018 (%)	Соблюдение допустимого уровня концентрации кредитных требований по месяцам, (%)
1	2	3	4	5	6	7
Сумма фактических значений пяти наибольших кредитных требований	Более 80% от размера кредитных требований	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	41,3	40,3	41,0	38,7 39,7 39,0
Сумма фактических значений пяти наибольших кредитных требований	Более 100% от размера обязательств в	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	49,6	49,5	49,1	50,4 50,5 50,9

В результате проведенного анализа установлено, что уровень концентрации кредитных требований на 01 января 2019 года, не превышает установленные пределы значений показателей и не является угрожающим финансовой устойчивости Банка.

Существенных изменений размера и (или) структуры активов Банка, повлиявших на изменение сумм кредитных требований за текущий и предыдущие месяцы не выявлено.

Анализ концентрации обязательств Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства.

В результате проведенного анализа концентрации обязательств на 01 января 2019 года, установлено, что сумма обязательств перед кредиторами (вкладчиками) и групп связанных кредиторов (вкладчиков), доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10 и более процентов, на отчетную и предыдущую (месячную и квартальную) даты, не выявлена.

Анализ ресурсной базы риска концентрации в рамках риска ликвидности в динамике.

Отслеживаемый показатель риска концентрации в рамках риска ликвидности	Значение показателя (%)	Допустимый уровень концентрации структуры ресурсной базы	На 01.01.2019 (%)	На 01.12.2018 (%)	На 01.11.2018 (%)	Соблюдение допустимого уровня концентрации и структуры ресурсной базы по месяцам, (%)
1	2	3	4	5	6	7
Соотношение суммы	Более 90%	Установлен «Положением	57,2	56,7	57,4	32,8 33,3

привлеченных средств Банка и совокупной величины ресурсов		Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО				32,6
Соотношение суммы ресурсов Банка, привлеченных от коммерческих Банков и от Банка России, за вычетом суммы денежных средств, размещенных в коммерческих Банках и в депозитах Банка России, и совокупной величины привлеченных средств Банка	Более 25%	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	0	0	0	0 0 0

Анализ структуры ресурсной базы Банка на 01 января 2019г., показал, что соотношение суммы привлеченных средств Банка и совокупной величины ресурсов Банка составляет менее 90%.

Соотношение суммы ресурсов Банка, привлеченных от коммерческих Банков и от Банка России, за вычетом суммы денежных средств, размещенных в коммерческих Банках и в депозитах Банка России, и совокупной величины привлеченных средств Банка составляет 0%.

Характер ресурсной базы Банка не является угрожающим финансовой устойчивости Банка.

Банк использует следующие методы минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимого значения норматива текущей ликвидности банка;
- контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности банка;
- управление ресурсной базой банка;
- составление плана восстановления ликвидности.

План улучшения (восстановления) ликвидности Банка:

- формируется в целях быстрого улучшения (восстановления) ликвидности Банка на случай непредвиденных обстоятельств и поддержания необходимой ликвидности в условиях, отличных от обычных условий деятельности Банка, в том числе в период кризисных явлений в экономике и банковском секторе;
- является частью действий Банка, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, формируемых в целях исполнения требований Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах";
- содержит стратегию выхода Банка из кризисного состояния, связанного с нехваткой (отсутствием) необходимой ликвидности. Основные составляющие стратегии выхода Банка из кризисного состояния, связанного с нехваткой (отсутствием) необходимой ликвидности,

приведены в таблице:

Основные составляющие стратегии выхода Банка из кризисного состояния, связанного с нехваткой (отсутствием) необходимой ликвидности

N	Источники уменьшения дефицита ликвидности	Методы уменьшения дефицита ликвидности
1	2	3
1	Средства кредитных организаций	<ul style="list-style-type: none"> - установление новых корреспондентских и межбанковских отношений; - привлечение средств на рынке МБК; - переговоры с банками-контрагентами об увеличении размеров лимитов, открытых на банк
2	Средства Банка России	Привлечение денежных средств в виде кредитов от Банка России
3	Срочные обязательства	<ul style="list-style-type: none"> - расширение клиентской базы Банка; - увеличение процентных ставок по вкладам; - переговоры с клиентами Банка об увеличении сроков погашения существующих депозитов; - выпуск и продажа собственных векселей; - введение в действие новых продуктов и услуг Банка с более привлекательными условиями
4	Кредитный портфель	<ul style="list-style-type: none"> - переговоры с клиентами об изменении графика возврата кредитов либо о досрочном возврате кредитных средств (если это возможно); - закрытие (снижение размера) лимитов на заемщиков (контрагентов) Банка
5	Собственные средства (капитал)	<ul style="list-style-type: none"> - вынесение на годовое собрание учредителей Банка рекомендаций не распределять чистую прибыль за прошлые периоды; - переговоры с учредителями Банка о возможности увеличения уставного капитала Банка денежными средствами

Организация управления и контроля за состоянием ликвидности и процедуры по управлению риском ликвидности установлены во внутренних нормативных документах банка по управлению отдельными банковскими рисками, утвержденными Правлением банка и Наблюдательным советом банка.

По операционному риску (включая правовой):

Управление операционными рисками заключается в принятии и выполнении управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние банка убытков, вызванных внешними и внутренними факторами операционного риска. Основными составляющими компонентами операционного риска являются: правовой риск, риск банковских операций, риск легализации, технологический риск, риски в платежной системе (риски платежной системы), риск интернет-банкинга, риск нарушения информационной безопасности, риск персонала, риск физического вмешательства. В целях повышения катастрофоустойчивости в банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНД и ВД), данный план регламентирует действия банка в случае реализации потенциала рисков, направляет его усилия на минимизацию негативных последствий, ускорение восстановления финансово-хозяйственной деятельности. План ОНД и ВД предусматривает

возможность реализации отдельных автономных частей Плана ОНД и ВД (модулей) в случае непредвиденных обстоятельств, связанных с проявлением по отдельности или в сочетании таких факторов риска, как: аппаратные сбои (выход из строя технических средств), программные сбои (сбои в работе автоматизированных информационных систем), отказ системы кондиционирования, затопление, разрушение, перебои в электроснабжении, отказ системы связи, непредвиденный дефицит ликвидности (в т. ч. по причине потери деловой репутации), отказ Банков-корреспондентов и (или) организаций-заемщиков, в том числе поставщиков услуг (провайдера), от исполнения своих обязательств. В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка операционного риска осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых банком для оценки уровня операционного риска, правление банка устанавливает лимиты, превышение которых означает увеличение влияния операционного риска на банк в целом.

Операционный риск рассчитывается банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска". По состоянию на 01 января 2019 года операционный риск, участвующий в расчете нормативов достаточности капитала, по Банку составил 17 670 тыс. руб., на 01 января 2018г. -14 909тыс руб.

Для целей расчета достаточности капитала операционный риск в Банке рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Для определения уровня операционного риска СУР рассматривает два показателя:

1. Выполнение норматива достаточности собственных средств (капитала) N1.0;
2. Соблюдение лимитов индикаторов операционного риска.

На 01 января 2019г.

1. Числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) N1.0, составляет 34,9%, что более, чем в четыре раза превышает числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) N1.0, рассчитанного в соответствии с Инструкцией №183-И от 06.12.2017 «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и в соответствии с "Положением о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.09.2018 N 652-П).

2. В отчетном месяце не выявлены факторы проявления операционного риска в структурных подразделениях Банка. Лимиты индикаторов операционного риска в отчетном периоде Банком соблюдались.

На основании выполнения вышеуказанных показателей уровень операционного риска на 01 января 2019г. признан «низким».

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности во внештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Существенному снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В целях ограничения операционного риска в банке предусмотрена комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Правовой риск является частью операционного риска.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях избегания и/или минимизации убытков банка вследствие нарушения банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых банк осуществляет контроль или значительное влияние. Оценка правового риска осуществляется Службой управления рисками ежемесячно в составе оценки операционного риска.

В банке на постоянной основе осуществляются:

- процедуры по выявлению и мониторингу правовых рисков, минимизации последствий от реализации правовых рисков;
- соблюдение процедур согласования составленных документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;
- проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок;
- соблюдение всеми работниками банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях управления и контроля за уровнем правового риска в банке осуществляются следующие мероприятия:

- установлены разграничения полномочий работников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- разрабатываются локальные нормативные акты и типовые формы договоров;
- проводится мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до работников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма банк осуществляет в составе управления операционного риска.

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля банка в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Председателя правления банка. В банке действует Отдел финансового мониторинга и назначены специальные должностные лица - Ответственный сотрудник Банка по ПОД/ФТ (в доп.офисе – специалист офиса по ПОД/ФТ), - ответственные за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных

внутренних организационных мер в указанных целях.

По репутационному риску:

Управление репутационным риском осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков. Оценка репутационных рисков осуществляется качественными методами. По перечню параметров, используемых банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, правление банка устанавливает дифференцированную шкалу значений уровня риска («низкий», «средний» и «высокий»). Осуществляется ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка и ежемесячный, со стороны исполнительных органов банка. Деловая репутация кредитной организации – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев и аффилированных лиц.

В целях предупреждения возникновения репутационного риска банком проводятся мероприятия, направленные на:

- получение оперативных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у банка в процессе деятельности;
- оценку репутационного риска;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для банка размеров (минимизацию риска).

Управление и минимизация репутационного риска в банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке;
- банком разработаны и осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- в банке действуют принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента»;
- в банке организована система управления рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях предотвращения и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- банк - информационно открытый банк, имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует доступные интернет-ресурсы;
- банк проводит рекламные мероприятия, анализирует влияние рекламно-информационной политики на его деловую репутацию.

Процедуры управления риском потери деловой репутации установлены во внутренних нормативных документах банка по управлению отдельными банковскими рисками, утвержденными Правлением банка.

По стратегическому риску.

Управление стратегическим риском заключается в поддержании принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения/либо исключения возможных убытков. Оценка стратегического риска осуществляется Службой управления рисками на основании оценки ответов на вопросы, в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771). Ежеквартальный контроль осуществляется со стороны Наблюдательного совета банка и ежемесячный, со стороны исполнительных органов банка.

Управление стратегическим риском банка включает оценку наличия следующих факторов:

- отсутствие/наличие Стратегического плана развития банка (далее – Стратегия развития);
 - отсутствие/наличие необходимой технической инфраструктуры для реализации стратегии развития Банка, в том числе неразвитость сервисов дистанционного банковского обслуживания;
 - отсутствие/наличие необходимой квалификации служащих банка, в том числе для принятия управленческих решений и правильной оценки угроз развитию банка;
 - принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации стратегии развития Банка, в том числе влияющих и на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей банка;
 - прямые нарушения политики "Знай своего служащего", в том числе при приеме кадров и делегировании полномочий;
 - отсутствие/наличие в принципе модели управления банком, исключительно "ручной" уровень управления по факту возникновения проблем;
 - непоследовательная реализация банком намеченных в Стратегии развития планов с учетом развития выбранных направлений деятельности или полное несоответствие выбранных направлений деятельности установленным в Стратегии развития;
 - отсутствие/наличие в Стратегии развития анализа состояния рынка банковских услуг и оценки имеющихся у банка конкурентных преимуществ по региону присутствия банка;
 - отсутствие/наличие у банка планов по эффективному использованию имеющихся возможностей и их расширения путем увеличения собственных средств (капитала), ресурсной базы, путем развития филиальной сети и т.п.;
 - отсутствие/наличие в банке контроля за соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией развития.
- Стратегия развития банка утверждается Наблюдательным советом банка.

По регуляторному риску.

Регуляторный риск – риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление данным риском проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля банка в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля в банке «Прохладный» ООО и Положением «Об организации управления регуляторным риском в банке «Прохладный» ООО», утвержденными Наблюдательным советом банка. Служба внутреннего контроля несет ответственность за разработку и реализацию положений по управлению регуляторным риском и минимизацию риска возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процедуры управления регуляторным риском установлены во внутренних документах Банка по управлению отдельными банковскими рисками, утвержденными Правлением банка.

Регуляторный риск является одним из универсальных банковских рисков. Управление им осуществляется при осуществлении любых банковских операций, сделок, в том числе кредитования.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

12. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если:

- одна из сторон имеет возможность контролировать другую;
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений;
- одна из сторон входит в состав ключевого управленческого персонала другой стороны.

Этими операциями является предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Размер кредитов, предоставленных клиентам, являющимся связанными с Банком сторонами, составили:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	41 875	117 773
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	99 164	116 417

Далее указаны остатки на 01 января 2019 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-19%) на 01 января 2019 г.	5 354	26 088
Резерв на возможные потери на 01 января 2019 г.	268	18 534

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2018 год:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	553	13 186
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 г.	(1 664)	11 991
Комиссионные доходы	0	407

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс. руб.)

Наименование операции	За 2018 год	За 2017 год
Привлечено на счет юридического лица	309 162	594 801

Выплачено со счетов юридического лица	307 673	594 991
Остаток	1 491	2

В течение 2017 года связанными с Банком лицами взносы в уставный капитал Банка не производились.

В течение отчетного периода Банком не выдавались гарантии связанным с Банком сторонам.

13. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

- должностные оклады (фиксированная часть) в соответствии со штатным расписанием Банка;
- переменная (нефиксированная) часть заработной платы;
- вознаграждения в виде премий, надбавок, доплат;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых рисков, и от доходности Банка.

Для членов Правления, членов Кредитного Комитета и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, установлена зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций и сделок, влияющих на риски, принимаемые Банком.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и оценку рисков по Банку нефиксированная часть устанавливается в размере, не зависящем от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей, отсроченное вознаграждение не применяется.

С целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам Наблюдательный Совет ежегодно осуществляет мониторинг системы оплаты труда.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на члена Наблюдательного Совета – директора по вознаграждениям с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Полномочия по мониторингу законности действий Банка в сфере оплаты труда, соответствия системы оплаты труда нормативным актам возлагается на Службу внутреннего контроля.

Полномочия по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита Банка. Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется руководителем службы внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;

- совокупный уровень рисков (уровни отдельных рисков), принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат.

Выплаты в виде краткосрочных вознаграждений составили:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	53 271	51 260	2 011	3,92
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	41 147	39 414	1 733	4,40
	- работники, принимающие риски	8 051	10 814	-2 763	-25,55
	- работники, управляющие рисками	5 753	3 594	2 159	60,07
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	8 847	8 615	232	2,69
	- работники, принимающие риски	1 602	1 933	-331	-17,12
	- работники, управляющие рисками	1 252	784	468	59,69
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	2 088	2 091	-3	-0,14
	- работники, принимающие риски	409	538	-129	-23,98
	- работники, управляющие рисками	290	182	108	59,34
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	1 189	1 140	49	4,30
	- работники, принимающие риски	170	195	-25	-12,82
	- работники, управляющие рисками	164	103	61	59,22
2.	Списочная численность работников, всего, в т.ч.	77	71	6	8,45
	- работники, принимающие риски	8	10	-2	-20,00
	- работники, управляющие рисками	10	7	3	42,86

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не осуществлялись. Льготы в не денежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

14. Раскрытие годовой отчетности

На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.prbkbr.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО

Главный бухгалтер

27 февраля 2019 года



М.М.Тутуков

С.И. Степанищева