

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ  
ИНФОРМАЦИЯ**  
*к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
на 01 апреля 2019 года*

**Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО**

## Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ.....	3
2. ОБЗОР СОБЫТИЙ И СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806).....	4
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	4
3.2. Оценка активов по справедливой стоимости.....	5
3.3. Чистая ссудная задолженность.....	5
3.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности.....	6
3.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по географическим зонам:.....	7
3.3.3. Информация о выданных ссудах по видам экономической деятельности заемщиков:.....	8
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	8
3.5. Прочие активы.....	10
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	11
3.7. Средства клиентов.....	11
3.8. Выпущенные долговые обязательства.....	12
3.9. Прочие обязательства.....	12
3.10. Структура и динамика пассивов.....	13
3.11. Структура и динамика активов.....	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....	14
4.1. Процентные доходы и расходы.....	14
4.2. Информация об операциях с иностранной валютой.....	14
4.3. Комиссионные доходы и расходы.....	15
4.4. Прочие операционные доходы.....	15
4.5. Операционные расходы.....	16
4.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль.....	16
5. 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).....	17
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810).....	19
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813).....	19
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814).....	21
9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА.....	21
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	41
11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	42
12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	43

## 1. Введение

Настоящая пояснительная информация, составленная в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации.

Промежуточная отчетность составлена на основе единой учетной политики. В соответствии с этим в состав настоящей пояснительной информации включается информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за последний отчетный год.

Учетная политика Банка на 2019 г. утверждена приказом № 220 от 29.12.2018 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 законодательства.

В данной пояснительной информации Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование Банк «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 22 ноября 1990 года.

Юридический адрес Банка: Кабардино–Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

Дополнительный офис №1 зарегистрирован по адресу: Кабардино–Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31.

На основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года в ЕГРЮЛ Банк зарегистрирован под основным государственным регистрационным номером 1020700000617.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, 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.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений банка. В промежуточной бухгалтерской 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.

В течение отчетного периода Банк не входил в состав банковских групп, не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

## 2. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность по представлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с базовой лицензией Банка России № 874 от 17 октября 2018 г.

В соответствии с установленными МСФО (IFRS) 9 принципами отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков кредитной организации Учетной политикой Банка определены:

- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее - финансовые обязательства);
- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее - финансовые активы).

После первоначального признания финансовые активы (обязательства) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива (обязательства) не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (обязательства).

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

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Денежные средства в кассе Банка	28 864	24 393
Денежные средства в банкоматах	2 328	3 364
<b>Итого: Денежные средства – наличная валюта</b>	<b>31 192</b>	<b>27 757</b>
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	4 666	26 910
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	35 461	90 908
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях</b>	<b>40 127</b>	<b>117 818</b>
<b>ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях</b>	<b>71 319</b>	<b>145 575</b>

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 1 245 тыс. руб. (01.01.2019 г.: 1 193 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Банк имеет корреспондентские отношения с ПАО «Сбербанк России», ООО «Банк «Майский», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (г. Москва). Банк не имеет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

### 3.2. Оценка активов по справедливой стоимости

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

В связи с отсутствием в Банке активов, подверженных колебаниям валют на финансовом рынке, и невозможностью определения справедливой стоимости стоимость всех активов приравнивается к стоимости приобретения.

### 3.3. 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.

Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам (далее - РВПС), включающим операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операции, связанные с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери (РВПС) до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается в сроки, установленные учетной политикой Банка.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Ниже приведены данные о структуре кредитных вложений на отчетную дату:

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.04.2019	На 01.01.2019
-----------------	---------------	---------------

Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	979 896	857 539
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	72 351	64 238
Неполученные проценты	2 399	0
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 475	1 517
Межбанковские депозиты	140 000	200 000
<b>Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 196 121</b>	<b>1 123 294</b>
Резерв на возможные потери	(128 202)	(115 246)
Корректировка РВПС под ОКУ	28 631	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 096 550</b>	<b>1 008 048</b>

### 3.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.04.2019	01.01.2019	01.04.2019	01.01.2019	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	1 229 460	1 201 159	x	x	28 301	2,36
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	1 096 550	1 008 048	89,19	83,92	88 502	8,78
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	893 731	755 617	72,69	62,90	138 114	18,28
1.1.2	- физические лица	61 344	50 914	4,99	4,24	10 430	20,49
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 475	1 517	0,12	0,13	-42	-2,77
1.1.4	- межбанковские депозиты	140 000	200 000	11,39	16,65	-60 000	-30,00

Кредитные вложения занимают одну из основных долей актива баланса 89,19 % (01.01.2019 г. – 83,92 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре актива Банка в абсолютной величине увеличилась на 88 502 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 22 139 тыс. руб., или 1,85 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2019 г. – 9 427 тыс. руб. или 0,84 %).

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 2 399 тыс. руб., или 0,2 % от общей суммы кредитного портфеля (на 01.01.2019 г. – 613 тыс. руб., или 0,05 %).

Ниже в таблице представлена информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставлен-	по просроченным	по предоставлен-	по просроченным

	ным кредитам	процентам	ным кредитам	процентам
Юридические лица	15 252	2 245	2 026	531
Физические лица-граждане	6 887	154	7 401	82
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>22 139</b>	<b>2 399</b>	<b>9 427</b>	<b>613</b>
Резерв на возможные потери	21 786	1 067	8 402	271
Корректировка РВПС под ОКУ	1	15	0	0

### 3.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по географическим зонам:

В течение отчетного периода кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Кабардино - Балкарии, Краснодарском крае, РСО-Алания, Москве:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2019 г.)	Изменения за период	
		На 01.04.19	На 01.01.19		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Кабардино-Балкария</b>	<b>1 039 551</b>	<b>906 721</b>	<b>86,91</b>	<b>132 830</b>	<b>14,65</b>
1.1	Юридические лица	980 741	856 889	81,99	123 852	14,45
	- торговля	454 840	441 707	38,03	13 133	2,97
	- обрабатывающие	182 312	111 005	15,24	71 307	64,24
	- сельское хозяйство	317 996	277 807	26,59	40 189	14,47
	- недвижимость	14 041	14 093	1,17	-52	-0,37
	- транспорт	9 042	9 471	0,76	-429	-4,53
	- прочие виды деятельности	2 510	1 806	0,21	704	38,98
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	177 561	173 144	14,84	4 417	2,55
1.2	Физические лица	58 810	49 832	4,92	8 978	18,02
<b>2</b>	<b>Краснодарский край</b>	<b>1 400</b>	<b>650</b>	<b>0,12</b>	<b>750</b>	<b>115,38</b>
2.1	Юридические лица:	1 400	650	0,12	750	115,38
	- торговля	1 400	650	0,12	750	115,38
2.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	1 400	650	0,12	750	115,38
<b>3</b>	<b>Москва</b>	<b>155 007</b>	<b>215 730</b>	<b>12,96</b>	<b>-60 723</b>	<b>-28,15</b>
3.1	Прочие (страховой депозит)	1 475	1 517	0,12	-42	-2,77
3.2	Межбанковский депозит	140 000	200 000	11,70	-60 000	-30,00
3.3	Физические лица	13 532	14 213	1,14	-681	-4,79
<b>4</b>	<b>РСО - Алания</b>	<b>163</b>	<b>193</b>	<b>0,01</b>	<b>-30</b>	<b>-15,54</b>
4.1	Физические лица	163	193	0,01	-30	-15,54
	<b>Всего:</b>	<b>1 196 121</b>	<b>1 123 294</b>	<b>100,00</b>	<b>72 827</b>	<b>6,48</b>
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(128 202)	(115 246)	10,72	(12 956)	11,24
	Корректировка РВПС под ОКУ	28 631	0	2,39	28 631	100,00

На отчетную дату основными заемщиками Банка являются юридические лица (93,93 %). Физические лица имеют 6,07 % от общей суммы выданных кредитов. Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона – 86,91 % от общей суммы кредитного портфеля.

### 3.3.3 Информация о выданных ссудах по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	182 312	15,24	111 005	9,88
Предприятия торговли	456 240	38,14	442 357	39,38
Сельскохозяйственные предприятия	317 996	26,59	277 807	24,73
Недвижимость	14 041	1,17	14 093	1,26
Транспорт	9 042	0,76	9 471	0,84
Прочие виды деятельности	2 510	0,21	2 806	0,25
Частные лица	72 505	6,06	64 238	5,72
Прочие размещения	141 475	11,83	201 517	17,94
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 196 121</b>	<b>100,00</b>	<b>1 123 294</b>	<b>100,00</b>

### 3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Объекты основных средств приобретаются Банком для получения будущих экономических выгод, для обеспечения безопасности, а также в целях улучшения условий труда работников (в соответствии с Трудовым Кодексом РФ).

Далее приведена структура основных средств по категориям:

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2019 г.	582	9 583	6 047	2 818	9 824	4 843	33 697
Приобретение		1 060				2 000	3 060
Выбытие							
Первоначальная стоимость ОС на 01.04.2019 г.	582	10 643	6 047	2 818	9 824	6 843	36 757
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	324	7 679	5 058	1 402	7 118	1 655	23 236
Амортизационные начисления за 2019 г.	18	358	144	117	250	118	1 005
Накопленная амортизация на	342	8 037	5 202	1 519	7 368	1 773	24 241



<b>01.04.2019 г.</b>							
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019 г.</b>	<b>258</b>	<b>1 904</b>	<b>989</b>	<b>1 416</b>	<b>2 706</b>	<b>3 188</b>	<b>10 461</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.04.2019 г.</b>	<b>240</b>	<b>2 606</b>	<b>845</b>	<b>1 299</b>	<b>2 456</b>	<b>5 070</b>	<b>12 516</b>

Банк не имеет созданных нематериальных активов, имеющиеся на балансе нематериальные активы были приобретены за плату и относятся к прочим.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

<b>Группы</b>	<b>Программный продукт</b>	<b>Лицензии</b>	<b>Неисключительное право</b>	<b>Итого</b>
<i>Срок полезного использования (мес.)</i>	<i>120</i>	<i>120</i>	<i>120</i>	
<b>Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2019 г.</b>	<b>1 457</b>	<b>5 313</b>	<b>1 900</b>	<b>8 670</b>
Приобретение				
Выбытие				
<b>Первоначальная стоимость НМА на 01.04.2019 г.</b>	<b>1 457</b>	<b>5 313</b>	<b>1 900</b>	<b>8 670</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.</b>	<b>161</b>	<b>1 564</b>	<b>1 176</b>	<b>2 901</b>
Амортизационные начисления за 2019 г.	36	177	107	320
<b>Накопленная амортизация на 01.04.2019 г.</b>	<b>197</b>	<b>1 741</b>	<b>1 283</b>	<b>3 221</b>
<b>Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019 г.</b>	<b>1 296</b>	<b>3 749</b>	<b>724</b>	<b>5 769</b>
<b>Балансовая стоимость НМА на 01.04.2019 г.</b>	<b>1 260</b>	<b>3 572</b>	<b>617</b>	<b>5 449</b>

Структура запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

**Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью**

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Всего запасов
Запасы на 01.01.2019 г.	193	93	115	401
Приобретение	376	319	166	861
Списание	518	281	136	935
Запасы на 01.04.2019 г.	51	131	145	327

Структура недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности и переданной в аренду:

(тыс. руб.)

Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	Начисленная амортизация в 2019 г.	Балансовая стоимость
Здание по ул. Гагарина, 45/2	26 720	851	177	25 692
<b>Итого</b>	<b>26 720</b>	<b>851</b>	<b>177</b>	<b>25 692</b>

Информация о земельных участках, находящихся в собственности Банка:

(тыс. руб.)

Наименование	Балансовая стоимость на 01.04.2019 г.	Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.
Земельный участок по ул. Гагарина, 45/2	3 000	3 000
<b>Итого</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>

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

(тыс. руб.)

	Данные на дату	Сумма
<b>Итого: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	на 01.01.2019 г.	<b>45 500</b>
<b>Итого: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	на 01.04.2019 г.	<b>46 984</b>

### 3.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводам и пластиковым картам	59	252
Предоплата за товары и услуги	2 334	554
Проценты, просроченные по выданным кредитам	0	342
Расходы будущих периодов	0	48
Начисленные к выплате краткосрочные вознаграждения	1 364	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	36	5
Требования по операциям ПАО «Промсвязьбанк»	686	631
Требования по получению процентов по депозиту	0	247
Требования по возмещению коммунальных платежей	0	53

Требования по прочим операциям	4	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	-1 503	-1 486
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 980</b>	<b>646</b>

## 3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Здание кафе и земельный участок по адресу: г. Нальчик, ул. Кабардинская, 202	10 185	0
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>10 185</b>	<b>0</b>

## 3.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	3 812	4 160
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	28 630	43 876
Расчетные счета, открытые общественным организациям	2 268	1 539
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	2 192	480
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	217	294
Начисленные проценты по банковским счетам физ. лиц	8 123	0
<b>Счета физических лиц:</b>	<b>738 885</b>	<b>716 815</b>
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям (кроме счетов нотариусов и адвокатов)	15 467	19 976
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	537	52
Текущие счета (платежные карты)	3 567	2 698
Текущие счета (вклады до востребования)	35 284	30 537
Срочные вклады	684 008	663 549
Номинальные счета опекунов (попечителей)	22	3
<b>Итого средств клиентов, не являющихся КО</b>	<b>784 127</b>	<b>767 164</b>

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	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	1 682	0,21	22 721	2,96
- легкая промышленность	524	0,06	1 924	0,25
- пищевая промышленность	932	0,12	20 358	2,65
- приборостроение	123	0,02	306	0,04
- электроэнергетика	102	0,01	123	0,02
- производство строительных материалов	1	0,00	10	0,00

**Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью**

Предприятия коммунального хозяйства	5 280	0,67	4 495	0,59
Сельское хозяйство	15 600	1,99	21 683	2,83
Предприятия торговли	8 135	1,04	11 109	1,45
Транспорт и связь	5 143	0,66	1 859	0,24
Строительство	438	0,06	547	0,07
Образование и здравоохранение	342	0,04	431	0,06
Физические лица	747 008	95,27	696 787	90,82
Прочие	499	0,06	7 532	0,98
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>784 127</b>	<b>100,00</b>	<b>767 164</b>	<b>100,00</b>

**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 01.04.19	На 01.01.19	На 01.04.19	На 01.01.19	Сумма тыс.руб.	Темп прироста, %
<b>1</b>	<b>Всего средств клиентов, в т.ч.:</b>	<b>784 127</b>	<b>767 164</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>16 963</b>	<b>2,21</b>
1.1	До востребования	100 119	103 615	12,77	13,51	-3 496	-3,37
1.2	От 91 до 180 дней	22 594	26 133	2,88	3,41	-3 539	-13,54
1.3	От 181 до 1 года	112 334	120 307	14,33	15,68	-7 973	-6,63
1.4	От 1 года до 3 года	549 080	517 109	70,02	67,40	31 971	6,18

**3.8. Выпущенные долговые обязательства**

(тыс. руб.)

Наименование долговой ценной бумаги	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Векселя, выпущенные Банком, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 983	85
<b>Итого</b>	<b>3 983</b>	<b>85</b>

По состоянию на отчетную дату все выпущенные Банком долговые обязательства являются простыми векселями до востребования. Иных выпущенных долговых обязательств Банк не имеет.

**3.9. Прочие обязательства**

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Начисленные проценты по срочным вкладам	0	9 741
Расчеты с бюджетом по налогам	142	151
Оплата за сейфовые ячейки клиентов	15	14
Расчеты с поставщиками	0	274
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0	889
Незавершенные расчеты	9 700	13 525
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	567	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 424</b>	<b>24 594</b>

## 3.10. Структура и динамика пассивов

(тыс. руб.)

№ стат ьи из ф.80 6	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.04.19	На 01.01.19	На 01.04.19	На 01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	784 127	767 164	63,78	63,87	16 963	2,21
16.2.1	Вклады физических лиц	738 885	716 815	60,10	59,68	22 070	3,08
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 983	85	0,32	0,01	3 898	4 585,88
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	3 702	0,00	0,31	-3 702	-100,00
20	Отложенное налоговое обязательство	9	9	0,00	0,00	0	0,00
21	Прочие обязательства	10 424	24 594	0,85	2,04	-14 170	-57,62
22	РВП по условным обязательствам кредитного характера	62	70	0,01	0,01	-8	-11,43
23	Всего обязательств	798 605	795 624	64,96	66,24	2 981	0,37
24	Средства участников	91 000	91 000	7,40	7,58	0	0,00
27	Резервный фонд	200 000	200 000	16,27	16,65	0	0,00
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	17	17	0,00	0,00	0	0,00
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	139 838	114 518	11,37	9,53	25 320	22,11
36	Всего источников собственных средств	430 855	405 535	35,04	33,76	25 320	6,24
	Всего пассивов	1 229 460	1 201 159	100,00	100,00	28 301	2,36
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 240	2 050	0,10	0,17	-810	-39,51

## 3.11. Структура и динамика активов

(тыс. руб.)

№ стат ьи из ф.80 6	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.04.19	На 01.01.19	На 01.04.19	На 01.01.19	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	31 192	27 757	2,54	2,31	3 435	12,38
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 911	28 103	0,48	2,34	-22 192	-78,97
2.1	Обязательные резервы	1 245	1 193	0,10	0,10	52	4,36
3	Средства в кредитных организациях	35 461	90 908	2,88	7,57	-55 447	-60,99

**Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью**

5	Чистая ссудная задолженность	1 096 550	1 008 048	89,19	83,92	88 502	8,78
10	Отложенный налоговый актив	197	197	0,02	0,02	0	0,00
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	46 984	45 500	3,82	3,79	1 484	3,26
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 185	0	0,83	0,00	10 185	100,00
13	Прочие активы	2 980	646	0,24	0,05	2 334	361,30
14	<b>Всего активов</b>	<b>1 229 460</b>	<b>1 201 159</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>28 301</b>	<b>2,36</b>

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

- по реструктуризации собственной деятельности и восстановлению любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- по выбытию инвестиций;
- по прекращенной деятельности;
- по урегулированию судебных разбирательств.

**4.1. Процентные доходы и расходы**

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Процентные доходы</b>		
- от размещения средств в кредитных организациях	4 658	2 704
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	42 246	45 311
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>46 904</b>	<b>48 015</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам физических лиц	11 800	11 373
По привлеченным средствам юридических лиц	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	37	593
По выпущенным векселям	20	21
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>11 857</b>	<b>11 987</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>35 047</b>	<b>36 028</b>

**4.2. Информация об операциях с иностранной валютой**

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	45	56
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	5	10
<b>Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>40</b>	<b>46</b>

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

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	156	701
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	204	701
<b>Итого финансовый результат</b>	<b>-48</b>	<b>0</b>

## 4.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	340	174
Комиссия по кассовым операциям	389	410
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	48	25
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	308	300
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	27	40
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	139	115
Комиссия за справки и выписки	41	48
Комиссия по другим операциям	34	17
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 326</b>	<b>1 129</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	154	466
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	96	49
Комиссия за услуги по денежным переводам	34	15
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	59	54
Комиссия за информационное обслуживание по ПК	100	0
Комиссия за процессинговое обслуживание банкоматов	8	0
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	0	2
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	3	1
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>454</b>	<b>587</b>

## 4.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Доходы от операций по выпущенным векселям	1	2
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	4	12
Доходы от операций с предоставленными кредитами	411	0
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	10	11
Доходы от сдачи имущества в аренду	666	677
Возмещение коммунальных платежей арендаторами	49	98
Консалтинговые и консультационные услуги	27	11
Оприходование излишков	1	1
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 169</b>	<b>812</b>

## 4.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
Расходы на персонал	14 386	11 146
Подготовка и переподготовка кадров	0	86
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, НМА и запасов	269	164
Амортизация основных средств	1 004	1 540
Амортизация нематериальных активов	320	251
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	177	179
Содержание (ремонт) имущества (в т. ч. коммунальные услуги)	1 073	828
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	1 472	1 425
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1 654	1 548
Расходы по страхованию	1 104	719
Благотворительность	0	5
Расходы на осуществление мероприятий культурного характера	62	1
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	109	215
Гос. пошлина, уплаченная по банковским операциям	78	251
Информационная безопасность	45	235
Неустойки (штрафы)	300	0
Организационные и управленческие расходы	309	140
Прочие	80	136
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>22 442</b>	<b>18 869</b>

## 4.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

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 налогов.

Расчет и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячно в срок по методу начислений.

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019	На 01.04.2018
<b>Налоги, относимые на расходы</b>		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	254	164
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0



<b>Расходы по налогообложению</b>	<b>254</b>	<b>164</b>
-----------------------------------	------------	------------

**5. 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 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 Указания 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", раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 промежуточной бухгалтерской отчетности:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2019 г.	На 01.01.2019 г.
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>396 747</b>	<b>399 701</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>395 069</b>	<b>396 941</b>
Уставный капитал	91 000	91 000
Резервный фонд	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	109 518	111 758
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5 449	5 817
Нематериальные активы	5 449	5 769
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Убыток текущего года	0	48
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>395 069</b>	<b>396 941</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>1 678</b>	<b>2 760</b>
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	0	2 760
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 661	0
Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	17	0

По состоянию на 01.04.2019 г. величина собственных средств (капитала) Банка ниже величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 г. на 2 954,0 тыс. руб.

Базовый капитал Банка также уменьшился на 1 872,0 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019 г.

Основной причиной снижения базового капитала и величины собственных средств (капитала) Банка послужило изменение показателей по статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами», за счет отнесения затрат на выплату дивидендов за 2017 г. участникам Банка.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2019 г. составили 1 311 808 тыс. руб. и 1 311 826 тыс. руб. В течении отчетного периода Банк ежедневно соблюдал требования к достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о числовых значениях нормативов достаточности капитала Банка приведена в разделе 1 формы отчетности 0409813. Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом (классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»):

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019				Данные на 01.01.2019			
	Стоимость активов (инструментов) тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Удельный вес групп активов в общей сумме активов, % (гр.2)	Стоимость активов (инструментов) тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Удельный вес групп активов в общей сумме активов, % (гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1178571	1064597	859215	100	1161378	1076773	748794	100
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	175656	175656	0	15	254216	254216	0	22
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	37158	37158	7432	3	92204	92204	18441	8
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	965757	851783	851783	82	814958	730353	730353	70

Как видно из таблицы, доля активов с коэффициентом риска 0 % в общем объеме активов на 01.04.2019 г. по сравнению с данными на начало отчетного года снизилась на 7 %, что связано с уменьшением средств на корреспондентском счете в Банке России, доля активов с коэффициентом риска 20 % снизилась на 5 %, что связано со снижением объема размещенных средств Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Доля активов с коэффициентом риска 100 % увеличилась на 12 %, что связано, в большей степени, с ростом ссудной задолженности.

По состоянию на 01.04.2019 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, взвешенный с учетом коэффициентов, установленных в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», по финансовому

инструменту «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов», составил -0,0 тыс. руб.

Кредитный риск по кредитам на потребительские цели, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У "О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала", вырос на 12 886, 0 тыс. руб. по сравнению с данными на начало отчетного периода. Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска на 01.04.2019 г. составил 5 523,0 тыс. руб.

По строке 1.1 подраздела 3.1 и в разделе "Справочно" Отчета отражена информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", а также резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". За отчетный период сформировано резервов в разрезе видов активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные требования) в сумме 101 377,0 тыс. руб., восстановлено в сумме 88 693,0 тыс. руб., прирост за отчетный период составил 12 684,0 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.

#### **6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменении в капитале (по форме отчетности 0409810)**

При сопоставлении данных за текущий отчетный период данными за соответствующий период прошлого года, существенные изменения наблюдаются только по графе «Нераспределенная прибыль (убыток)».

Совокупный доход (прибыль) за предыдущий отчетный период составил (+4 938,0 тыс. руб.), тогда как совокупный доход (убыток) за текущий отчетный период составил (+30 320,0 тыс. руб.). Существенное увеличение совокупного дохода связано с применением алгоритма формирования строки с учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Сумма корректировки доходов (расходов) Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» за отчетный период составила 28 630,0 тыс. руб..

В течении отчетного периода по решению общего собрания участников были проведены выплаты дивидендов за 2017 год в общей сумме 5 000,0 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.

#### **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (по форме отчетности 0409813)**

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», с учетом требований Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Инструкция Банка России от 06 декабря 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).

Отдел отчетности и анализа на ежедневной основе рассчитывает и контролирует значение обязательных нормативов Банка.

Сведения о величине нормативов достаточности капитала Банка «Прохладный» ООО

Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	30,1	34,7	33,0	29,5	32,6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0	30,2	34,9	33,7	29,5	32,9

Как видно из таблицы значение нормативов достаточности капитала Банка за представленные периоды значительно превышают минимально допустимые значения, установленные Банком России.

В разделе 1 Отчета, строки 2а, 3а, 6а, 7а отражены с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В расчет капитала и обязательных нормативов Банка по вышеуказанным строкам были включены доходы (расходы), образованные за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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 01.04.2019 г. составил 120,5 %, данные на 01.01.2019 г. составляли 162,7 %. Основной причиной снижения норматива текущей ликвидности относительно начала года на 42,2 % связано с уменьшением ликвидных активов на сумму 126 274,0 тыс. руб. в части остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах и в части остатков денежных средств Банка, размещенных 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 01.04.2019 г. составил 18,6 % при максимально допустимом значении 20 %.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) выросло на 3,9 % по сравнению с данными на 01.01.2019 г., в связи с увеличением 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.

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

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток денежных средств на 01.04.2019 (отток)	Приток денежных средств на 01.04.2018 (отток)
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-66 175	48 230
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-2 985	-1 305
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-5 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-96	0
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-74 256	46 925

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

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию Банк не имел.

## 9. 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

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.

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 значимых рисков: кредитным риском (включая риск концентрации и остаточный риск), риском ликвидности (включая риск концентрации), операционным риском (включая правовой и риск легализации), процентным риском банковской книги, репутационным риском, стратегическим риском, регуляторным риском.

Основными задачами управления рисками являются:

- идентификация, оценка, мониторинг, оптимизация, контроль за их уровнем, и агрегирование значимых рисков;
- 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.

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск (включая риск концентрации и остаточный риск)	В результате кредитных и прочих операций банка с заемщиками, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное 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
Процентный риск банковской	В результате неблагоприятного изменения	Обеспечение эффективного управления	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, ставки и объемы кредитов и привлеченных средств по срокам

книги	процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	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 и риск легализации)	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 при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	Поддержание принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами	Используется следующая шкала значений показателей состояния управления стратегическим риском: «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	Сведение к минимуму риска вовлечения банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны регулирующих	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.



	воздействия со стороны надзорных органов.	органов, собственников и клиентов банка	
--	---	---	--

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 ежеквартально, результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов банка и Наблюдательного совета банка.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течении 1 квартала 2019 года.

Дата на:	01.02.	01.03.	1.04.
Значение Н1.0	33,1	31,0	30,2

Среднее значение требований к капиталу банка в течение отчетного периода составило 31,4%.

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 и остаточный риск):

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 апреля 2019 года:

(тыс. руб.)

Финансовые активы, подверженные кредитному риску	Максимальный кредитный риск
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	177 103
Кредитные организации (кроме банков развития)	36 936
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0
Кредиты клиентам	1 052 247
Неиспользованная кредитная линия	1 240
Итого:	1 267 526

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 01.04.2019 г. составляет 1 052 601 тыс. руб., в том числе:

- активы с коэффициентом риска 20% - 7 432 тыс. руб.;
- активы с коэффициентом риска 100% – 878 418 тыс. руб.;
- активы с повышенным коэффициентом риска – 161 228 тыс. руб.;
- итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России N 4892-У – 5 523 тыс.руб.

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 01.04.2019 года:

(тыс.руб.)

Обеспечение	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества:</b>	0	3 867	3 867
<b>Гарантийный депозит (вклад)</b>	0	3 867	3 867
<b>Обеспечение 2 категории качества, в т.ч.:</b>	45 780	0	45 780
недвижимость	45 780	0	45 780
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:</b>	2 305 673	252 586	2 558 259
залог имущества	1 146 647	73 557	1 220 204
полученные поручительства	1 159 026	179 029	1 338 055
<b>Итого</b>	<b>2 351 453</b>	<b>256 453</b>	<b>2 607 906</b>

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 состояния качества кредитного портфеля банка и размера фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 года:

Анализ состояния качества кредитного портфеля на 01.04.2019г.:

№п/п	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА		тыс. руб.	Доля в портфеле (%)	Сформированный РВПС, тыс. рублей
1.	Стандартные	0%	15 320	1,5	0
2.	Нестандартные	1-20%	780 816	74,2	31 889
3.	Сомнительные	21-50%	175 360	16,7	43 964
4.	Проблемные	51-100%	58 360	5,5	28 890
5.	Безнадежные	100%	22 391	2,1	22 391
Итого:			1 052 247	100,0	127 134

Ссуды, отнесенные к первой и второй категориям качества, на 01.04.2019г. составили 796 136 тыс. рублей, или 75,7% кредитного портфеля. Наибольшую долю кредитного портфеля составляют ссуды 2 категории качества:

- 74,2% на 01.04.2019 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 01.04.2019 года.

(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	388	388
- на срок от 31 до 90 дней	0	252	0	252
- на срок от 91 до 180 дней	0	15 000	6 499	21 499
- на срок более 180 дней	0	0	0	0
Всего просроченной задолженности	0	15 252	6 887	22 139

Обесцененная задолженность образовалась вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков.

Объем просроченной ссудной задолженности за 1 квартал 2019 года увеличился на 12 712 тыс. руб. или на 72,9% в относительном выражении.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 2,1 % и 1,4% от общей величины активов банка.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной задолженности на 01.04.2019 года составил 18,6 % и 12,1% 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 кредитного риска банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска банка: предполагает определение уровня (степени) риска. 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, представляющую собой сумму активов банка, подверженных кредитному риску.

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 01.04.2019 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);

- значительный объем требований на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);

- 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 01.04.2019 г. и 01.01.2019 г. в динамике:

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019		Отклонение в динамике		Темп прироста
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	%
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:</b>	<b>979 897</b>	<b>93,1</b>	<b>857 539</b>	<b>93,0</b>	<b>122 358</b>	<b>0,1</b>	<b>14,3</b>
Оптовая и розничная торговля	454 442	43,2	442 357	48,0	12 085	- 4,8	2,7
Обрабатывающие производства	182 295	17,3	111 005	12,1	71 290	5,2	64,2
Транспорт и связь	9 042	0,9	9 471	1,0	- 429	- 0,1	- 4,5
Строительство	0	0,0	0	0	0	0,0	0,0
Сельское хозяйство	317 567	30,2	277 806	30,1	39 761	0,1	14,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 041	1,3	14 093	1,5	- 52	- 0,2	- 0,4
Прочие виды деятельности	2 510	0,2	2 807	0,3	- 297	- 0,1	- 10,6
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>72 350</b>	<b>6,9</b>	<b>64 238</b>	<b>6,9</b>	<b>8 112</b>	<b>- 0,1</b>	<b>12,6</b>
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 052 247</b>	<b>100,0</b>	<b>921 777</b>	<b>100,0</b>	<b>130 470</b>	<b>X</b>	<b>14,2</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>127 134</b>	<b>12,1</b>	<b>115 246</b>	<b>12,1</b>	<b>11 888</b>	<b>- 0,4</b>	<b>10,3</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>925 113</b>	<b>87,9</b>	<b>806 531</b>	<b>87,9</b>	<b>118 582</b>	<b>0,4</b>	<b>14,7</b>

Территориальное распределение риска концентрации в рамках кредитного риска по регионам

Наименование показателя	На 01.04.2019		На 01.01.2019		Отклонение в динамике		Темп прироста
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	%
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	1 052 247	100,0	921 777	100,0	130 470	X	14,2
Краснодарский край	1 400	0,1	650	0,1	750	0,0	115,4
Ставропольский край	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
РСО-Алания	163	0,0	193	0,0	-30	0,0	-15,5
г. Москва	13 490	1,3	14 213	1,5	-723	-0,2	-5,1
Кабардино-Балкарская республика	1 037 194	98,6	906 721	98,4	130 473	0,2	14,4
Резерв на возможные потери по ссудам	127 134	12,1	115 246	12,5	11 888	-0,4	10,3
Итого чистой ссудной задолженности	925 113	87,9	806 531	87,5	118 582	0,4	14,7

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:  
Исполнение нормативов риска концентрации на 01.04.2019 г.

(%)

Отслеживаемый показатель	Нормативное значение	Соблюдение нормативного значения	Фактическое значение
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 20$	1,4	18,6
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20$	13,0	7,0

На все отчетные даты банк соблюдал установленные ЦБ РФ значения обязательных нормативов риска концентрации.

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 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.

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 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". 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 01.04.2019г. показал наличие отрицательного совокупного ГЭПа (нарастающим итогом) на временных интервалах до года: от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, 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.

№ стр оки	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.	35 653	-142 125	-82 485	10 684	-178 273
2.	Совокупный ГЭП	35 653	-106 472	-188 957	-178 273	X
3.	Коэффициент ГЭП	1,3	0,1	0,6	1,0	0,7
4.	Индекс процентного риска, %	6,7	26,8	15,5	2,0	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  $\pm 2\,662,97$  тыс. руб., при изменении на 600 базисных пунктов -  $\pm 7\,988,92$  тыс.руб., при изменении на 1 000 базисных пунктов на  $\pm 13\,314,86$  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 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;
- организация разработки и представление на утверждение Наблюдательному совету Положения;
- 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 риск-факторов ориентирован на рыночную специфику банка. 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 нормативное и фактическое значения показателя текущей ликвидности на 01.04.2019 г.

Показатели ликвидности	Значение нормативное (%)	Значение фактическое на 01.04.2019 г (%)	Отклонение (%);
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ НЗ	≥ 50	120,5	70,5

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 НЗ составляет не менее 50%. Текущее значение превышает нормативное более, чем в 2 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 01.04.2019 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.

Отслеживаемый показатель	Значение показателя (%)	Допустимый уровень концентрации	На 01.04.2019 (%)	На 01.01.2019 (%)	На 01.03.2019 (%)	Соблюдение допустимого уровня
--------------------------	-------------------------	---------------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------------------

риска концентрации в рамках риска ликвидности		кредитных требований				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	35,8	41,3	36,7	44,2 38,7 43,3
Сумма фактических значений пяти наибольших кредитных требований	Более 100% от размера обязательств в	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	47,2	49,6	46,5	52,8 50,4 53,5

В результате проведенного анализа установлено, что уровень концентрации кредитных требований на 01 апреля 2019г., 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 способности банка обслуживать принятые им обязательства.

В результате проведенного анализа концентрации обязательств на 01 апреля 2019 г. 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 01.04.2019 (%)	На 01.01.2019 (%)	На 01.03.2019 (%)	Соблюдение допустимого уровня концентрации и структуры ресурсной базы по месяцам, (%)
1	2	3	4	5	6	7
Соотношение суммы	Более 90%	Установлен «Положением	47,2	57,2	54,8	42,8 32,8

привлеченных средств банка и совокупной величины ресурсов		Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО				35,2
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	25 25 25

Анализ структуры ресурсной базы банка на 01 апреля 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	- 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	- 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	- 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)	- 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 и риск легализации):**

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 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 апреля 2019 года операционный риск, участвующий в расчете нормативов достаточности капитала, по банку составил 20 738 тыс. руб., на 01 января 2019г. -17 670тыс.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) H1.0;
2. Соблюдение лимитов индикаторов операционного риска.

На 01 апреля 2019г.

1. Числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.0, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "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) составляет 30,2% и превышает минимально допустимое числовое значение норматива H1.0, установленное Инструкцией более, чем в 3,5 раза.

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 апреля 2019 г. 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.

Управление правовым риском осуществляется в целях избежания 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 ситуации 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.

Полученный расчетный показатель за март 2019г. классифицируется как «низкий» уровень риска. 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 Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка"). 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.

Уровень стратегического риска за март 2019г. признается «удовлетворительным».

#### **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.

#### **10. Операции со связанными сторонами**

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н.

Для целей составления данной промежуточной бухгалтерской (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.

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

составили:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам	42 450	41 875
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами	3 664	99 164

Остатки на 01 апреля 2019 г. по операциям со связанными с Банком сторонами составили:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-19%) на 01 апреля 2019 г.	4 994	65 221
Резерв на возможные потери на 01 апреля 2019 г.	250	27 939

Далее приведена информация о доходах (расходах) по операциям со связанными с Банком сторонами в текущем отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	168	2 484
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2019 г.	6	(19 438)
Комиссионные доходы	0	38

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Наименование операции	
Остаток на 01.01.2019 г.	1 491
Привлечено на счета юридических лиц	73 220
Выплачено со счетов юридических лиц	74 707
Остаток на 01.04.2019 г.	4

В отчетном периоде связанными с Банком лицами взносы в уставный капитал Банка не производились, гарантии связанным с Банком сторонам не выдавались.

### 11. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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 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.

Выплаты в виде краткосрочных вознаграждений составили:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2019	На 01.04.2018	Изменен ия	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	14 386	11 146	3 240	29,07
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	12 239	8 577	3 662	42,70
	- работники, принимающие риски	3 430	1 708	1 722	100,82
	- работники, управляющие рисками	1 842	822	1 020	124,09
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	1 567	1 872	-305	-16,29
	- работники, принимающие риски	752	376	376	100,00
	- работники, управляющие рисками	402	181	221	122,10
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	364	434	-70	-16,13
	- работники, принимающие риски	174	87	87	100,00
	- работники, управляющие рисками	93	42	51	121,43
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	216	263	-47	-17,87
	- работники, принимающие риски	98	53	45	84,91
	- работники, управляющие рисками	53	25	28	112,00
2.	Списочная численность работников, всего (чел.), в т.ч.	77	72	5	6,94
	- работники, принимающие риски	8	8	0	0,00
	- работники, управляющие рисками	10	8	2	25,00

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.

## 12. Раскрытие информации о своей деятельности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк принимает самостоятельно. На дату составления данной отчетности руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской отчетности на странице Банка в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.prbkbr.ru](http://www.prbkbr.ru).

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления  
Банка «Прохладный» ООО



М.М. Тутуков

Главный бухгалтер



С.И. Степанищева