

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 01 января 2017 года
по 31 декабря 2017 года
включительно**

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Краткая характеристика деятельности банка.....	3
2.1. Направления деятельности Банка.....	3
2.2. Обзор экономической ситуации.....	4
2.3. Перспективы развития Банка.....	5
2.4. Информация об органах управления Банка.....	6
2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка.....	6
3. Основы подготовки годового отчета.....	6
3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.....	6
3.2. События после отчетной даты.....	7
3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.....	7
4. Основные положения учетной политики.....	8
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (по форме отчетности 0409806).....	9
5.1. Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях.....	9
5.2. Оценка активов по справедливой стоимости.....	9
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	10
5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности.....	10
5.3.2. Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам.....	11
5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков.....	12
5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения.....	12
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	13
5.5. Прочие активы.....	15
5.6. Средства кредитных организаций.....	16
5.7. Средства клиентов.....	16
5.8. Прочие обязательства.....	17
5.9. Уставный капитал банка.....	17
5.10. Структура и динамика пассивов.....	18
5.11. Структура и динамика активов.....	18
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807).....	19
6.1. Процентные доходы и расходы.....	19
6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов.....	20
6.3. Информация об операциях с иностранной валютой.....	20
6.4. Комиссионные доходы и расходы.....	20
6.5. Прочие операционные доходы.....	21
6.6. Операционные расходы.....	21
6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам.....	22
7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (по форме отчетности 0409808).....	23
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (по форме отчетности 0409813).....	26
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814).....	27
10. Описание рисков банка.....	28
11. Операции со связанными сторонами.....	44
12. Информация о выплатах управленческому персоналу.....	46
13. Раскрытие годовой отчетности.....	47

1. Общие положения

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

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений банка за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 г. Банк открыл дополнительный офис в г. Нальчике по адресу: КБР, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31.

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

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Направления деятельности Банка.

В соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком РФ Банку, предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной

валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.
13. Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфовых ячеек.

2.2. Обзор экономической ситуации.

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

Только в первом квартале 2017 года дефицит бюджета региона составил 1 млрд рублей, то есть практически половину ее собственных доходов, а к концу первого полугодия достиг уже 2,8 млрд. рублей. Ситуация в регионе выглядит экономически сложной, учитывая при этом рост инфляции, безработицы и низкий уровень жизни.

Несмотря на то, что республике выделены дополнительные дотации в размере 969,4 млн рублей, это полностью не исправит экономическую ситуацию.

Согласно публикациям рейтингового агентства РИА Рейтинг Кабардино-Балкария по состоянию долга, размер которого на 01.10 2017 года достигал 12, 6 млрд. рублей, занимает одно из худших мест в стране — 82 место из 85 регионов.

При этом ситуация в социально-экономической сфере и общественно-политическая ситуация строго контролируются руководством республики. В связи с чем есть определенные позитивные результаты, последние три года регион показывает стабильный рост в экономике.

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

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

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

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

В Кабардино-Балкарии осуществляется активное использование значительного потенциала туристско-рекреационного комплекса. Республика располагает несколькими зонами

потенциальной рекреационной специализации, имеющих разный уровень развития.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

2.3. Перспективы развития Банка.

Стратегическая цель Банка – предоставление финансовых услуг высокого качества, что позволит любому клиенту находить преимущества в партнерстве с Банком «Прохладный» ООО по сравнению с другими банками в регионе. При этом Банк придерживается осмотрительной политики в области управления рисками.

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

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

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

Продолжается работа по привлечению организаций торговли (работ, услуг) для сотрудничества в сфере торгового эквайринга. Банком ведутся переговоры с потенциальными клиентами – юридическими лицами.

В целях увеличения пассивной базы средств юридических лиц проводится работа по оказанию услуг населению по приему платы детских садов, школы искусств, коммунальных услуг.

Руководством Банка достигнуты определенные договоренности с Правительством Кабардино-Балкарской Республики о сотрудничестве, целью которого будет расширение сферы банковской деятельности при обслуживании предприятий, а также улучшение качественных и количественных показателей клиентской базы.

В целях обеспечения стабильного роста непроцентной составляющей в доходах Банка Банк заинтересован в развитии нижеперечисленных операций:

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

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

2.4. Информация об органах управления Банка.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;

Состав Наблюдательного Совета в отчетном году и по настоящее время:

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

*Указанные члены Наблюдательного Совета являются участниками Банка

2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка

Исполнительными органами управления Банка «Прохладный» ООО являются:

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

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

Председатель Правления и члены Правления Банка «Прохладный» ООО не владеют и не владели долями в течение 2017 года.

3. Основы подготовки годового отчета

3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Основой для составления годовой отчетности являются:

- Бухгалтерский баланс банка за 31 декабря 2017 г., составленный в соответствии с группировкой счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации по форме приложения 6 к Положению Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 5 к приложению к Положению № 579-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению № 579-П;
- пояснительная информация в соответствии с Указанием № 3081-У от 25 октября 2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали операции на межбанковском рынке, кредитование клиентов Банка, привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Объем чистой прибыли за 2017 год составил 31597 тыс.руб. (2016 г. – 17748 тыс.руб.) По сравнению с 2016 годом объем чистой прибыли увеличился на 13849 тыс.руб., или на 43,8 %.

3.2. События после отчетной даты.

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

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

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

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены начальные обороты СПОД: остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на соответствующие лицевые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 31377 тыс. руб.

События после отчетной даты в части первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, и, определяющих стоимость работ и услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2018 года, отражены в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в сумме 618 тыс. руб. (2016 г.: 1713 тыс. руб.).

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70711 «Налог на прибыль» расчеты с бюджетом и операции, связанные с уточнением сумм расхода по налогу на прибыль за 2017 год в размере -175 тыс. руб. (2016 г.: 1348 тыс. руб.).

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

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2017 год. Прибыль Банка в 2017 году с учетом событий после отчетной даты составила 31597 тыс. рублей (2016 г.: 17748 тыс. рублей).

3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.

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

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

Кредитная политика Банка «Прохладный» ООО ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки денежных средств на счетах клиентов) позволяет Банку осуществлять размещение денежных ресурсов в требуемых объемах. Высокорискованные операции Банк не совершает, что позволяет минимизировать риски.

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

На результаты деятельности Банка в 2017 г. повлияли следующие события.

1. Банк наращивает активные межбанковские операции с ПАО Сбербанк (г. Москва), Банк «Майский» ООО по сделкам бронирования денежных средств, по проведению валютных контрактов, размещению кредитов (депозитов).

2. В соответствии с Генеральным Депозитным Соглашением № 08740001 от 26.12.2014 г. с Центральным Банком Российской Федерации (Банк России), а также договором с ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» об участии в системе электронного документооборота Банк еженедельно участвует в депозитных аукционах ЦБ, по итогам которых размещает денежные средства в Центральном Банке РФ. Кроме этого, Банк размещает свободные денежные средства путем участия в депозитных операциях до востребования, «overnight» на рынке Центрального Банка Российской Федерации.

3. В целях расширения зоны обслуживания клиентов Банком открыт дополнительный офис №1 по адресу: Кабардино – Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31. Данное событие подтверждено внесением записи от 09.06.2017г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

4. Основные положения учетной политики

Учетная политика на 2017 г. утверждена приказом № 163 от 30.12.2016 г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений в части кредитных операций юридических лиц, оприходования залогового имущества, введением новых балансовых счетов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

— *непротиворечивости* — т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам

на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

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

— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка. Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2018 год не вносились.

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

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

(тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Денежные средства в кассе Банка	29 944	20 713
Денежные средства в банкоматах	3 518	5 530
Итого: Денежные средства – наличная валюта	33 462	26 243
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 231	58 185
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	99 206	2 492
<i>Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах</i>	0	-24
Остатки на корреспондентских счетах за вычетом резерва	99 206	2468
Итого: Денежные средства на счетах в других кредитных организациях	130 437	60 653
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	163 899	86 896

В статью «Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях» не включены обязательные резервы в сумме 4912 тыс.руб. (2016 г.: 3571 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

По состоянию на отчетную дату отсутствуют резервы на возможные потери по денежным средствам на корреспондентских счетах ЛОРО-НОСТРО в банках – корреспондентах. (2016 г. – 24 тыс.руб.).

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

5.2. Оценка активов по справедливой стоимости

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

имущества (гаражи, автомобили).

Для проведения переоценки был привлечен независимый оценщик Печенкина Вера Ивановна, действительный член Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», действительный член некоммерческого партнерства «Кабардино-Балкарская республиканская коллегия оценщиков». Дата отчетов об оценке – 20 декабря 2017 г. (отражение переоценки в бухгалтерском учете 25.12.2017 г.)

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

Допущения и ограничения на которых основывается оценка:

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	За 2017 год	За 2016 год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	857806	601598
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	66688	100915
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	1679	425
Межбанковские депозиты	0	100000
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	926173	802938
Резерв на возможные потери	74470	63381
Итого чистая ссудная задолженность	851703	739557

5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.18	01.01.17	01.01.18	01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов, в том числе:	1 072 741	852 877	x	x	219 864	25,78
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	851 703	739 557	79,40	86,71	112 146	15,16

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	791 492	563 061	73,78	66,02	228 431	40,57
1.1.2	- физические лица	58 532	76 075	5,46	8,92	-17 543	-23,06
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 679	421	0,16	0,05	1 258	298,81
1.1.4	- межбанковские депозиты	0	100 000	0	11,72	-100 000	-100,00

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 79,4 % структуры (2016 г. – 86,71 %). За 2017 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 112 146 тыс. рублей.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2017 г.)	Изменения за период	
		01.01.18	01.01.17		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Кабардино-Балкария	901 382	767 322	97,32	134 060	17,47
1.1	Юридические лица	854 593	596 711	92,27	257 882	43,22
	- торговля	359 404	171 561	38,80	187 843	109,49
	- обрабатывающие	133 215	88 262	14,38	44 953	50,93
	- сельское хозяйство	309 672	305 713	33,44	3 959	1,30
	- строительство	4 510	9 000	0,49	-4 490	-49,89
	- недвижимость	28 993	5 375	3,13	23 618	439,40
	- транспорт	14 808	16 800	1,60	-1 992	-11,86
	- прочие	3 991	0	0,43	3 991	100,00
1.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	194 360	135 548	20,99	58 812	43,39
1.2	Физические лица	46 789	70 611	5,05	-23 822	-33,74
1.3	Межбанковский депозит	0	100 000	0,00	-100 000	-100,00
2	Ставропольский край	0	977	0,00	-977	-100,00
2.1	Физические лица	0	977	0,00	-977	-100,00
3	Краснодарский край	3 213	5 787	0,35	-2 574	-44,48
3.1	Юридические лица:	3 213	4 887	0,35	-1 674	-34,25
	- торговля	3 213	4 887	0,35	-1 674	-34,25
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	3 213	4 887	0,35	-1 674	-34,25
3.2	Физические лица	0	900	0,00	-900	-100,00
4	Москва	21 513	28 552	2,32	-7 039	-24,65
4.1	Прочие (страховой депозит)	1 679	425	0,18	1 254	295,06

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

4.2	Физические лица	19 834	28 127	2,14	-8 293	-29,48
5	Ленинградская область	0	300	0,00	-300	-100,00
5.1	Физические лица	0	300	0,00	-300	-100,00
6	РСО - Алания	65	0	0,01	65	100,00
6.1	Физические лица	65	0	0,01	65	100,00
	Всего:	926 173	802 938	100,00	123 235	15,35
	<i>в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>74 470</i>	<i>63 381</i>	<i>8,04</i>	<i>11 089</i>	<i>17,50</i>

Основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 92,62 %. Кредитным организациям – 0,18 %. Физические лица имеют 7,2 % от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона 97,32 % от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018 г.

5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	133 215	14,4	88 262	11,0
Предприятия торговли	362 617	39,2	176 448	22,0
Сельскохозяйственные предприятия	309 672	33,4	305 713	38,1
Строительство	4 510	0,5	9 000	1,1
Недвижимость	28 993	3,1	5 375	0,6
Транспорт	14 808	1,6	16 800	2,1
Прочие виды деятельности	3 991	0,4	0	0
Частные лица	66 688	7,2	100 915	12,6
Прочие	1 679	0,2	100 425	12,5
Итого кредитов	926 173	100,0	802 938	100,0

5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	4 108	47	10 522	0
Физические лица – граждане	1 344	0	11 995	235
Итого просроченной задолженности	5 452	47	22 517	235
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>5 376</i>	<i>12</i>	<i>22 459</i>	<i>214</i>

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 5 452 тыс.руб., или 0,59 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2017 г. – 22 517 тыс. руб. или 2,8 %).

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 47 тыс.руб. или 0,01 % от общей суммы кредитного портфеля (на 01.01.2017 г. – 235 или 0,03 %).

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Далее приведена структура основных средств и нематериальных активов по категориям

(тыс.руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2017 г.	607	7 719	5 578	2 615	9 645	1 317	27 481
Приобретение	0	585	469	203	0	4 144	5 401
Выбытие	0	0	0	0	0	0	0
Увеличение (уменьшение) стоимости за счет переоценки ОС	(6)	0	0	0	0	(409)	(415)
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2018 г.	601	8 304	6 047	2 818	9 645	5 052	32 467
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	190	2 550	2 303	466	4 238	1 317	11 064
Амортизационные начисления за 2017 год	75	2 536	1 507	462	1 537	311	6 428
Увеличение (уменьшение) начисленной амортизации в связи с переоценкой ОС	(3)	0	0	0	0	(248)	(251)
Накопленная	262	5 086	3 810	928	5 775	1 380	17 241

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

амортизация на 01.01.2018 г.							
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2017 г.	417	5 169	3 275	2 149	5 407	0	16 417
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2018 г.	339	3 218	2 237	1 890	3 870	3 672	15 226

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		ИТОГО
Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2017 г.	4 356	4 356
Приобретение	1 474	1 474
Выбытие	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	(768)	(768)
Амортизационные отчисления за 2017 г.	(950)	(950)
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	4 112	4 112

Изменение балансовой стоимости основных средств, подлежащих переоценке по состоянию на 01.01.2018 г.:

(тыс. руб.)

Наименование объектов, подлежащих переоценки	Балансовая стоимость до переоценки 2017 г.	Сумма переоценки	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.
Гараж по ул. Карла Маркса, 34	277	(3)	274
Гараж по ул. Карла Маркса, 27	330	(3)	327
Автомобиль HYUNDAI SONATA	462	(135)	327
Автомобиль AUDI A6	855	(100)	755
Автомобиль AUDI A8L	4 144	(174)	3 970

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Материалы для восстановления ОС	Всего запасов
Запасы на 01.01.2017 г.	62	114	230	52	458
Приобретение	840	1 085	3 598	0	5 523
Списание	851	1 194	3 711	52	5 808
Запасы на 01.01.2018 г.	51	5	117	0	173

Структура недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности и переданной в аренду по состоянию на 01.01.2018 г.:

(тыс. руб.)

Наименование	Первоначальная	Начисленная	Балансовая
---------------------	-----------------------	--------------------	-------------------

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

	стоимость	амортизация	стоимость
Здание по ул. Гагарина, 45/2	27 000	135	26 865
Итого	27 000	135	26 865

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

(тыс. руб.)

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.
Земельный участок по ул. Гагарина, 45/2	0	3 000
Итого	0	3 000

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

(тыс.руб.)

	Сумма
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы на 01.01.2017 г.	20 463
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы на 01.01.2018 г.	49 376

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

(тыс. руб.)

	Оборудование для теплицы и ПТФ
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	1 179
Резерв на возможные потери на 01.01.2017 г.	118
Стоимость без РВП на 01.01.2017 г.	1 061
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2018 г.	0
Стоимость без РВП на 01.01.2018 г.	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

(тыс. руб.)

	Оборудование для теплицы и ПТФ
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	0
Резерв на возможные потери на 01.01.2017 г.	0
Стоимость без РВП на 01.01.2017 г.	0
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	1 179
Резерв на возможные потери на 01.01.2018 г.	236
Стоимость без РВП на 01.01.2018 г.	943

5.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	За 2017 год	За 2016 год
---------------------	-------------	-------------

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	168	275
Предоплата за товары и услуги	3	15
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	3	7
Проценты просроченные	47	235
Расходы будущих периодов	1 094	791
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	0	1 179
Требования по получению процентов по депозиту	0	81
Требования по возмещению коммунальных платежей	58	0
Требования по прочим операциям	0	1
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-12</i>	<i>-332</i>
Итого прочих активов	1 361	2 252

5.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

5.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	За 2017 год	За 2016 год
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	3410	15
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	26 394	41 546
Расчетные счета, открытые общественным организациям	1 149	1 764
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	7 683	330
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	656	63
Счета физических лиц:	608 830	424 920
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	17 224	19 915
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	70	0
Текущие счета (платежные карты)	5 289	5 406
Текущие счета (вклады до востребования)	31 658	35 079
Срочные вклады	554 586	364 520
Номинальные счета опекунов (попечителей)	3	0
Итого средств клиентов	648 122	468 638

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	За 2017 год		За 2016 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	3 048	0,47	3 327	0,71
- легкая промышленность	536	0,08	1 514	0,32
- пищевая промышленность	1 471	0,23	533	0,11

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

- приборостроение	260	0,04	501	0,11
- электроэнергетика	765	0,12	734	0,16
- производство строительных материалов	16	0,00	45	0,01
Предприятия коммунального хозяйства	3 493	0,54	4 030	0,86
Сельское хозяйство	19 186	2,96	19 961	4,26
Предприятия торговли	17 061	2,63	19 897	4,25
Транспорт	8 652	1,34	4 423	0,94
Образование и здравоохранение	782	0,12	613	0,13
Строительство	733	0,11	2 480	0,53
Физические лица	591 536	91,27	405 005	86,42
Прочие	3 630	0,56	8 902	1,90
Итого средств клиентов	648 122	100,0	468 638	100,0

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки привлечения	Остаток привлеченных средств, в тыс.руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, в %		Изменения за период	
		на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прирост а, %
	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	648 122	468 638	x	x	179 484	38,30
1.1	До востребования	93 536	104 118	14,43	22,22	-10 582	-10,16
1.2	От 31 до 90 дней	15 208	0	2,35	0	15 208	100,00
1.3	От 91 до 180 дней	24 775	18 885	3,82	4,03	5 890	31,19
1.4	От 181 до 1 года	131 754	124 264	20,33	26,51	7 490	6,03
1.5	От 1 года до 3 лет	382 849	221 371	59,07	47,24	161 478	72,94

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

5.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Начисленные проценты по срочным вкладам	11 562	11 338
Расчеты по налогам	7 587	1 348
Принятая оплата за сейфовые ячейки клиентов	14	12
Расчеты с поставщиками	180	116
Текущий налог на прибыль	-7 587	0
Итого прочих обязательств	11 756	12 814

5.9. Уставный капитал банка

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

В течение 2016 г. – 2017 г. взносы в уставный капитал не осуществлялись.

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

5.10. Структура и динамика пассивов

№ стат ьи из ф.80 6	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прирос та (сниж), %
1	2	3	4	5	6	7	8
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	648 122	468 638	60,42	54,95	179 484	38,30
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	608 830	424 920	56,75	49,82	183 910	43,28
18	Выпущенные долговые обязательства	492	0	0,04	0	492	100,00
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	7 587	0	0,71	0	7 763	100,00
20	Отложенное налоговое обязательство	375	241	0,03	0,03	134	55,60
21	Прочие обязательства	11 756	12 814	1,10	1,5	-1 234	-9,63
22	РВП по условным обязательствам кредитного характера	1 629	0	0,15	0	1 629	100,00
23	Всего обязательств	669 961	481 693	62,45	56,48	188 268	39,08
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91 000	91 000	8,48	10,67	0	0
27	Резервный фонд	200 000	200 000	18,65	23,45	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	22	23	0,00	0	-1	-4,35
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	80 161	62 413	7,47	7,32	17 748	28,44
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	31 597	17 748	2,95	2,08	13 849	78,03
35	Всего источников собственных средств	402 780	371 184	37,55	43,52	31 596	8,51
	Всего пассивов	1 072 741	852 877	100,0	100,0	218 235	25,59
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	12 744	0	1,19	0	12 744	100,00

Наибольший удельный вес 60,42 % в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля увеличилась на 179 484 тыс. руб. или на 38,3 % по сравнению с 2016 годом.

5.11. Структура и динамика активов

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

№ п/п	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		на 01.01.18	на 01.01.17	на 01.01.18	на 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	33 462	26 243	3,12	3,08	7 219	27,51
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	36 143	61 756	3,37	7,24	-25 613	-41,47
2.1	Обязательные резервы	4 912	3 571	0,46	0,42	1 341	37,55
3	Средства в кредитных организациях	99 206	2 468	9,25	0,29	96 738	3 919,69
5	Чистая ссудная задолженность	851 703	739 557	79,40	86,71	112 146	15,16
9	Отложенный налоговый актив	547	138	0,05	0,02	409	296,38
10	Основные средства, нематериальные активы и запасы	49 376	20 463	4,60	2,40	28 913	141,29
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	943	0	0,09	0	943	100,00
12	Прочие активы	1 361	2 252	0,12	0,26	-891	-39,56
13	Всего активов	1 072 741	852 877	100,0	100,0	219 864	25,78

По состоянию на 01.01.2018 г. денежные средства увеличились на 7 219 тыс.руб. или на 27,51 %, остаток средств на корреспондентском счете банка в ЦБ РФ уменьшился на 25 613 тыс.руб. или на 41,47 %. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 112 146 тыс.руб. или на 15,16 %. Средства в кредитных организациях увеличились на 96 738 тыс.руб. или на 3 919,69 %. Основные средства, нематериальные активы и запасы выросли на 28 913 тыс.руб. или на 141,29 %.

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

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

6.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Процентные доходы		
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	163 558	133 521
- от размещения средств в кредитных организациях	13 535	1 882
Итого процентных доходов	177 093	135 403

Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	37 837	29 806
По межбанковским кредитам	1 216	0
По выпущенным векселям	39	0
Итого процентных расходов	39 092	29 806
Чистые процентные доходы	138 001	105 597

6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов

Информация о суммах убытков и суммах восстановлений при обесценении по каждому виду активов в течение 2017 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Просроченные проценты по ссудам	Страховой депозит	Средства на корреспондентских счетах	Итого
На 01.01.2017	38 538	24 839	214	4	24	63 619
Изменение	27 776	(16 683)	(202)	(4)	(24)	10 863
На 01.01.2018	66 314	8 156	12	0	0	74 482

6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в 2017 году:

(тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Доходы от операций с иностранной валютой	1 435	288
Расходы от операций с иностранной валютой	539	113
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	896	175

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

(тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	7 296	12 812
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	7 284	12 728
Итого финансовый результат	12	84

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 082	2 433
Комиссия по кассовым операциям	2 120	1 603
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	415	158

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	220	164
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	381	317
Комиссия за справки и выписки	95	102
Комиссия по другим операциям	265	118
Итого комиссионных доходов	5 578	4 895
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	4
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 377	427
Комиссия по расчетным операциям	344	300
Комиссия за услуги по денежным переводам	168	269
Комиссия за просмотр баланса в банкоматах	28	84
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	347	166
Прочие	37	30
Итого комиссионных расходов	2 301	1 280

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	4	1
Не востребованная кредиторская задолженность	0	26
От оприходования излишков денежной наличности	8	55
Возмещение расходов за коммунальные платежи	106	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	516	10
Доходы от реализации имущества	119	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате зарплаты и оплате страховых взносов	2 397	0
Консалтинговые услуги	6	0
Комиссия за отсутствие движения по счетам	52	225
Возмещение расходов по уплаченной гос.пошлине	311	113
Доходы по выпущенным векселям	14	0
Погашение неустойки по кредитным операциям	142	0
Прочие	33	1
Итого прочих операционных доходов	3 708	435

6.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на персонал	51 260	46 945
Подготовка и переподготовка кадров	266	544
Амортизация основных средств	6 428	5 231
Амортизация нематериальных активов	950	768
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в	135	0

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

основной деятельности		
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	3 474	2 559
Расходы по операционной аренде (основных средств)	4 817	2 114
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	12 472	8 896
Расходы по страхованию	3 696	1 539
Благотворительность и другие подобные расходы	2 128	1 821
Расходы на спортивно-культурные мероприятия	414	178
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	1 368	2 091
Дисконт по уступке прав требования	2 260	0
Прочие	99	375
Итого операционных расходов	89 767	73 061

6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета. Бухгалтерский учет налогообложения ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с учетом признания отложенного налогообложения в части налога на прибыль. Разница между остатками на балансовых счетах и их налоговой базой определяет сумму временных разниц, возникновение которых способствуют признанию отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	За 2017 год	За 2016 год
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 184	1 398
- в том числе события после отчетной даты	17	20
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	10 013	5 840
- в том числе события после отчетной даты	-175	1 348
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	334	82
- в том числе события после отчетной даты	25	14
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	611	102
- в том числе события после отчетной даты	361	90
Расходы по налогообложению	11 920	7 218

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

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с определенными в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Отдел отчетности и анализа на ежедневной основе контролирует уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.01.2018 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 33,9 % (Н1.0) (на 01.01.2017 г. – 40,9 %), норматив достаточности базового капитала – 31,2 % (Н1.1) (на 01.01.2017 г. – 38,9 %), норматив достаточности основного капитала – 31,2 % (Н1.2) (на 01.01.2017 г. – 38,9 %). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 %, Н1.2 – в размере 6,0 %, Н1.0 – в размере 8,0 %. В отчетном периоде Банком не были нарушены минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

На 01.01.2018 г. требования по соблюдению Банком надбавок к нормативам достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка и надбавка за системную значимость), выполнены.

Минимальный размер надбавки поддержания достаточности капитала на 2017 год установлен в размере 1,250 %. Фактическое числовое значение надбавки, в процентах от активов, взвешенных по риску на 01.01.2018 г. составило 23,9462 %. Величина антициклической надбавки на 01.01.2018 г. равна 0 %. Ввиду того, что Банк не относится к категории системно значимых банков, надбавка за системную значимость Банком не применяется.

Расчет собственных средств (капитала) Банка, в целях ежедневного контроля, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал)	397 552	366 782
Базовый капитал	365 955	349 034
Уставный капитал	91 000	91 000
Резервный фонд	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	80 161	62 413
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5 206	4 379
Нематериальные активы	3 290	2 153
Отрицательная величина добавочного капитала	822	1 435
Убыток текущего года	1 094	791
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	365 955	349 034
Дополнительный капитал	31 597	17 748
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	31 597	17 748

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	-	-

По состоянию на 01.01.2018 г. величина собственных средств (капитала) Банка больше величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 г. на 30770 тыс. руб. Основным источником увеличения собственных средств (капитала) является прибыль, полученная Банком в отчетном периоде.

Базовый капитал Банка увеличился на 16921 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2017 г. за счет увеличения суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму прибыли 2016 г., данные о которой подтверждены аудиторами.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2018 г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс тыс. руб.		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) тыс. руб.	
1	Средства акционеров (участников), всего, в т.ч.:	91 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе:	91 000
1.1	отнесенные в базовый капитал	91 000	X	X
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	31 597
2	Средства клиентов, всего, в том числе:	648 122	X	X
2.1	Средства кредитных организаций	-	X	X
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	648 122	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	49 376	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	4 112	Нематериальные активы (кроме деловой репутации)	4 112
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	822	X	X
4	Отложенный налоговый актив	547	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство	375	X	X

Пояснение к подразделу 2.1 раздела 2 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» отчета об уровне достаточности капитала:

Наименование	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
--------------	----------------------	----------------------

	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	951 924	899 382	752 596	100	780 522	738 565	562 920	100
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	68 668	68 668	0	7	173 835	173 835	0	22
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	97 648	97 648	19 530	10	2 262	2 262	452	1
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	785 608	733 066	733 066	83	604 425	562 468	562 468	77

Как видно из таблицы, доля активов с коэффициентом риска 0 % в общем объеме активов на 01.01.2018 г. по сравнению с данными на начало отчетного года снизилась на 15 %, что связано с уменьшением средств на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России. Доля активов с коэффициентом риска 20 % увеличилась на 9 %, что связано с увеличением объема размещенных средств Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Доля активов с коэффициентом риска 100 % увеличилась на 6 %, что связано, в большей степени, с ростом ссудной задолженности.

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.01.2018 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.

В разделе "Справочно" Отчета отражена информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период сформировано резервов в разрезе видов активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, средства на корреспондентских счетах, процентные требования, прочие активы) в сумме 308859 тыс. руб., восстановлено в сумме 297972 тыс. руб. Все созданные и восстановленные в течение отчетного периода резервы на возможные потери признаны Банком в составе капитала и учтены на счетах доходов и расходов текущего года.

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

В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И), 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), О* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И).

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2018 г. составили соответственно 173,9 % и 100,6 % (на 01.01.2017 г. соответственно составили 80,5 % и 140,8 %). Основной причиной увеличения норматива мгновенной ликвидности относительно начала года на 93,4 % послужило увеличение высоколиквидных активов, за счет увеличения объема размещенных денежных средств Банка на корреспондентских счетах кредитных организаций (счета «НОСТРО»).

Снижение норматива текущей ликвидности по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 40,2 % связано с уменьшением средств на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России и с ростом объема обязательств Банка по депозитам физических лиц со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 выросло на 14,5 % по сравнению с данными на 01.01.2018 г., в связи с ростом объема долгосрочных требований Банка с оставшимся сроком погашения свыше одного года. Несмотря на рост, норматив Н4 не превысил максимально допустимую величину и составил 101,5 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2018 г. составил 18,8 % при максимально допустимом значении 25 %. Значительных изменений норматива по сравнению с данными на начало отчетного года не произошло.

Минимальное значение норматива Н6 по состоянию на 01.01.2018 г., согласно данных раздела 2 отчета о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118), составило 0,00 % по заемщику - кредитной организации ООО Банк «Майский» (величина кредитного риска – 2,0 тыс. руб.) и 0,03 % - кредитной организации РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Рост норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 59,7 % по сравнению с данными на 01.01.2017 г. связано с ростом совокупной величины крупных кредитных рисков на 274 576 тыс. рублей.

Перечень обязательных нормативов Банка с 01.01.2017 г. дополнился нормативом максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Максимально допустимое числовое значение норматива Н 25 установлено в размере 20 %. Банком был определен круг связанных с ним физических и юридических лиц и по состоянию на 01.01.2018 г. максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц составил 9,8 %.

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

Расчет показателя финансового рычага по Базелю III, осуществлен в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. На отчетную дату 01.01.2018 г. произошло снижение показателя финансового рычага на 6,9 %, что связано с ростом балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 224412 тыс. руб. Рост величины балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском связан, главным образом, с ростом ссудной задолженности.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительны.

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

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

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

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.01.2018	Приток (отток) денежных средств на 01.01.2017
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	121 306	-57 443
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-42 397	-12 172
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	12	84
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	78 921	-69 531

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

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

- нивелирование потоков, не приводящее к изменению действительных потоков.

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

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

10. Описание рисков банка

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

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

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

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

Внедрение ВПОДК обусловлено необходимостью:

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление капиталом банка осуществляет Правление банка.

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

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

Горизонт планирования определен Стратегией развития Банка «Прохладный» ООО на 2015-2020 годы, исходя из макроэкономических факторов, с учетом стабильности финансовых, ресурсных рынков.

К основным процедурам управления капиталом в банке относятся:

- планирование достаточности капитала;
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности;
- соотнесение совокупного объема необходимого банку капитала и объема имеющегося в распоряжении банка капитала.

На основе показателей склонности к риску банк определяет:

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

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

Основными задачами управления рисками являются:

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

Организационная структура банка предусматривает разделение полномочий и ответственности по управлению и оценке банковских рисков.

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

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

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

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с заемщиками,	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков,	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика;

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

	вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение	мониторинг обязательств на постоянной основе	установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 2% от собственных средств (капитала) банка.
Процентный риск банковской книги	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, ставки и объемы кредитов и привлеченных средств по срокам размещения и привлечения (метод ГЭП анализа) Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Риск ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Операционный риск (включая правовой)	В результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Установлены ежеквартальные лимиты показателей, используемых для мониторинга операционного риска. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
	В результате	Обеспечение	Установлена дифференцированная

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Репутационный риск	несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	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 воздействия со стороны надзорных органов.	Сведение к минимуму риска вовлечения банка в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны регулирующих органов, собственников и клиентов Банка	Значительность регуляторного риска оценивается по пятибалльной шкале I- балл - незначительный риск; II- балла - низкий риск -; III – балла - средний риск; IV-балла - высокий риск; V – баллов - критический риск.

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

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

Отчетность по рискам представляется Наблюдательному совету ежеквартально, Правлению банка ежемесячно.

Стресс-тестирование, связанное со всеми значимыми видами рисков, проводится банком не менее одного раза в квартал.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течении отчетного 2017года.

Дата на:	01.02.	01.03.	01.04.	01.05.	01.06.	01.07.	01.08.	01.09.	01.10.	01.11.	01.12.	01.01.
Значение Н1.0	39,47	37,92	36,32	35,79	35,97	35,53	35,58	36,11	38,21	34,85	33,94	33,92

Максимальное значение требования к капиталу банка на ежемесячные отчетные даты в течение отчетного года составило 39,47% на 01.02.2017 года.

Минимальное значение требования к капиталу банка на ежемесячные отчетные даты в течение отчетного периода составило 33,92% на 01.01.2018 года.

Среднее значение требований к капиталу банка в течение отчетного периода составило 36,11%.

По кредитному риску (включая риск концентрации):

Банк подвержен кредитному риску, который возникает в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагента перед кредитной организацией.

Совокупный объем кредитного риска рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47383) и отраженный в форме отчетности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма).

За 2017 год совокупный объем кредитного риска увеличился на 274 617 тыс. руб или на 38,6%.

Банк контролирует кредитный риск, установленный Банком России: на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам банка, а также максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам. 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.

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.

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 по состоянию на 01.01.2018 года:

(тыс. руб.)

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2017 года:

(тыс.руб.)

Обеспечение	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
Обеспечение 1 категории качества:	0	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, в т.ч.:	0	0	0
недвижимость	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	1 590 595	315 951	1 909 546
залог имущества	779 950	80 468	860 418
полученные поручительства	810 645	238 483	1 049 128
Итого	1 590 595	315 951	1 909 546

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 108 171	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	205 070	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 679	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	792 085	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	70 948	0
8	Основные средства	0	0	35 703	0
9	Прочие активы	0	0	2 686	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами отсутствует.

Оценка значимых рисков осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России. В целях оценки и мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Служба управления рисками использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Оценка кредитного риска производится на основании Указания Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 января 2018 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2018 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	РСО - Алалия	КБР	Всего
Ссудная задолженность	3 213	19 834	65	901 382	924 494
- в том числе просроченная				5 452	5 452

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Прочие (страховой депозит)		1 679			1 679
Межбанковские депозиты					0
ИТОГО: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до формирования РВП	3 213	21 513	65	901 382	926 173
<i>Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>		4 706	0,1	69 763,9	74470
Чистая ссудная задолженность	3 213	16 807	64,9	831 618,1	851 703

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 0,59 %.
При формировании резерва Банком «Прохладный» ООО обеспечение не учитывается.

По валютному риску:

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

Операции с производными финансовыми инструментами Банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы Банк не осуществляет.

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

По процентному риску банковской книги:

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

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

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

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

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

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

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

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

- процентный ГЭП – отражает общую структуру сроков изменения процентных ставок для всех балансовых и внебалансовых статей с разбивкой номинального объема активов и пассивов по заранее установленным временным интервалам исходя из периодов изменения процентных ставок с учетом согласно контрактным условиям.

- чувствительность ЧПД - позволяет количественно оценить возможное влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход с учетом структурного вклада в ЧПД

- экономический капитал - необходимый для покрытия возможного негативного влияния на капитал в стресс-сценарии процентных ставок.

В качестве метода оценки процентного риска, на ежеквартальной основе, банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200; 600 и 1000 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У от 24.11.2016 "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.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 января 2018 года.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые активы на 01.01.2018						
Ссудная задолженность	5 452	5 300	259 343	377 369	277 030	924 494
Процентная ставка (средняя)	19,7%	17%	21,55%	21,08%	19,88%	21,04%
Прочие (страховой депозит)	1 679	0	0	0	0	1 679
Процентная ставка (средняя)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0
Процентная ставка (средняя)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Итого финансовых активов	7 131	5 300	259 343	377 369	277 369	926 173
Финансовые пассивы на 01.01.2018						
Средства клиентов – физических лиц	54 244	39 983	131 754	382 849	0	608 830

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

<i>Процентная ставка (средняя)</i>	3,03%	6,50%	6,75%	7,75%	0%	7,2%
Средства клиентов – юридических лиц	39 292	0	0	0	0	39 292
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Итого финансовые пассивы	93 536	39 983	131 754	382 849	0	648 122

По риску ликвидности:

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

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

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

Функции, ответственность и полномочия Наблюдательного совета банка:

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

Функции, ответственность и полномочия Правления банка:

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

Функции, ответственность и полномочия Председателя Правления:

- текущее обеспечение осуществления процедур управления ликвидностью банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью;

- утверждение организационной структуры банка, адекватной уровню риска ликвидности, принимаемого банком в процессе своей деятельности;
- информирование членов Наблюдательного совета по вопросам эффективности управления ликвидностью банка, а также о результатах стресс-тестирования финансового состояния банка на предмет потери ликвидности.

Функции, ответственность и полномочия службы внутреннего аудита банка:

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

Функции, ответственность и полномочия службы внутреннего контроля банка:

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

Функции, ответственность и полномочия службы управления рисками банка:

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

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

- соблюдение требований законодательства РФ, в том числе требований и рекомендаций Банка России по управлению ликвидностью;
- соблюдение требований Стратегии управления рисками и капиталом банка и требований Положения;
- применение методов управления ликвидностью (идентификация, мониторинг, минимизация, информационное обеспечение), закрепленных Положением.

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

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

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

стресс-тестированию представляется единоличному исполнительному органу и Наблюдательному совету Банка ежеквартально.

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

Риском ликвидности управляет заместитель Председателя правления, ежедневно контролируя позицию по ликвидности и при необходимости проводя превентивное стресс-тестирование сценариев, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА МЕТОДОМ ГЭП-АНАЛИЗА

на 01 января 2018 г.

№ строки	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.	Балансовые активы и внебалансовые требования по видам валют:	22 640	32 895	65 426	292 199	413 160
1.1.	643	22 640	32 895	65 426	292 199	X
1.2.	840	0	0	0	0	X
1.3.	978	0	0	0	0	X
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства по видам валют:	104 867	128 586	111 936	237 174	582 563
2.1.	643	102 282	128 586	111 936	237 174	X
2.2.	840	2 113	0	0	0	X
2.3.	978	472	0	0	0	X
3.	Абсолютный ГЭП (стр.1 - стр.2), тыс. руб.	-82 227	-95 691	-46 510	55 025	-169 403
3.1.	643	-79 642	-95 691	-46 510	55 025	X
3.2.	840	-2 113	0	0	0	X
3.3.	978	-472	0	0	0	X
4.	Совокупный ГЭП (стр.3 нарастающим итогом)	-82 227	-177 918	-224 428	-169 403	X
5.	Коэффициент ГЭП (стр.1/стр.2)	0,2	0,3	0,6	1,2	0,7
6.	Индекс процентного риска (стр.3/стр.1 графа 7), %	19,9	23,2	11,3	13,3	X

Банк использует следующие методы минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов 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.

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

По операционному риску (включая правовой):

Управление операционными рисками заключается в принятии и выполнении управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние банка убытков, вызванных внешними и внутренними факторами операционного риска. Основными составляющими компонентами операционного риска являются: риск банковских операций, 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.

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

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

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

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

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

Правовой риск является частью операционного риска.

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

Управление правовым риском осуществляется в целях 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 реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для банка размеров (минимизацию риска).

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

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

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

По стратегическому риску.

Управление стратегическим риском заключается в поддержании принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения/либо исключения возможных убытков. Оценка стратегического риска осуществляется Службой управления рисками на основании оценки ответов на вопросы, в соответствии с Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 г. № 46771). Ежеквартальный контроль осуществляется со стороны Наблюдательного совета банка и ежемесячный, со стороны исполнительных органов банка.

Управление стратегическим риском банка включает оценку наличия следующих факторов:

- отсутствие/наличие Стратегического плана развития банка (далее – Стратегия развития);
- отсутствие/наличие необходимой технической инфраструктуры для реализации стратегии

развития Банка, в том числе неразвитость сервисов дистанционного банковского обслуживания;

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

Стратегия развития банка утверждается Наблюдательным советом банка.

По регуляторному риску.

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

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

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

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

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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

- одна из сторон имеет возможность контролировать другую;

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений;
 - одна из сторон входит в состав ключевого управленческого персонала другой стороны.
- Этими операциями является предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. Размер кредитов, предоставленных клиентам, являющимся связанными с Банком сторонами, составили:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 2017 год	За 2016 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	117 773	77 330
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	116 417	59 815

Далее указаны остатки на 01 января 2018 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-19%) на 01 января 2018 г.	3 790	85 031
Резерв на возможные потери на 01 января 2018 г.	38	17062

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2017 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	473	14 399
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 г.	(54)	(4 240)
Комиссионные доходы	0	886

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс.руб.)

Наименование операции	За 2017 год	За 2016 год
Привлечено на счет юридического лица	594 801	279 297
Выплачено со счетов юридического лица	594 991	284 532
Остаток	2	192

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

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

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплаты в виде краткосрочных вознаграждений составили:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменен ия	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	51 260	46 945	4 315	9,19
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	39 414	36 235	3 179	8,77
	- работники, принимающие риски	10 814	9 663	1 151	11,91
	- работники, управляющие рисками	3 594	3 739	-145	-3,88
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	8 615	7 765	850	10,95
	- работники, принимающие риски	1 933	1 575	358	22,73
	- работники, управляющие рисками	784	812	-28	-3,45
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	2 091	1 931	160	8,29
	- работники, принимающие риски	538	491	47	9,57
	- работники, управляющие рисками	182	188	-6	-3,19
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	1 140	1 014	126	12,43
	- работники, принимающие риски	195	158	37	23,42
	- работники, управляющие рисками	103	114	-11	-9,65
2.	Списочная численность работников, всего, в т.ч.	71	68	3	4,41
	- работники, принимающие риски	10	8	2	25,00
	- работники, управляющие рисками	7	6	1	16,67

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.

13. Раскрытие годовой отчетности

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

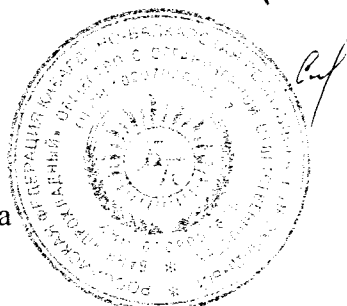
Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО

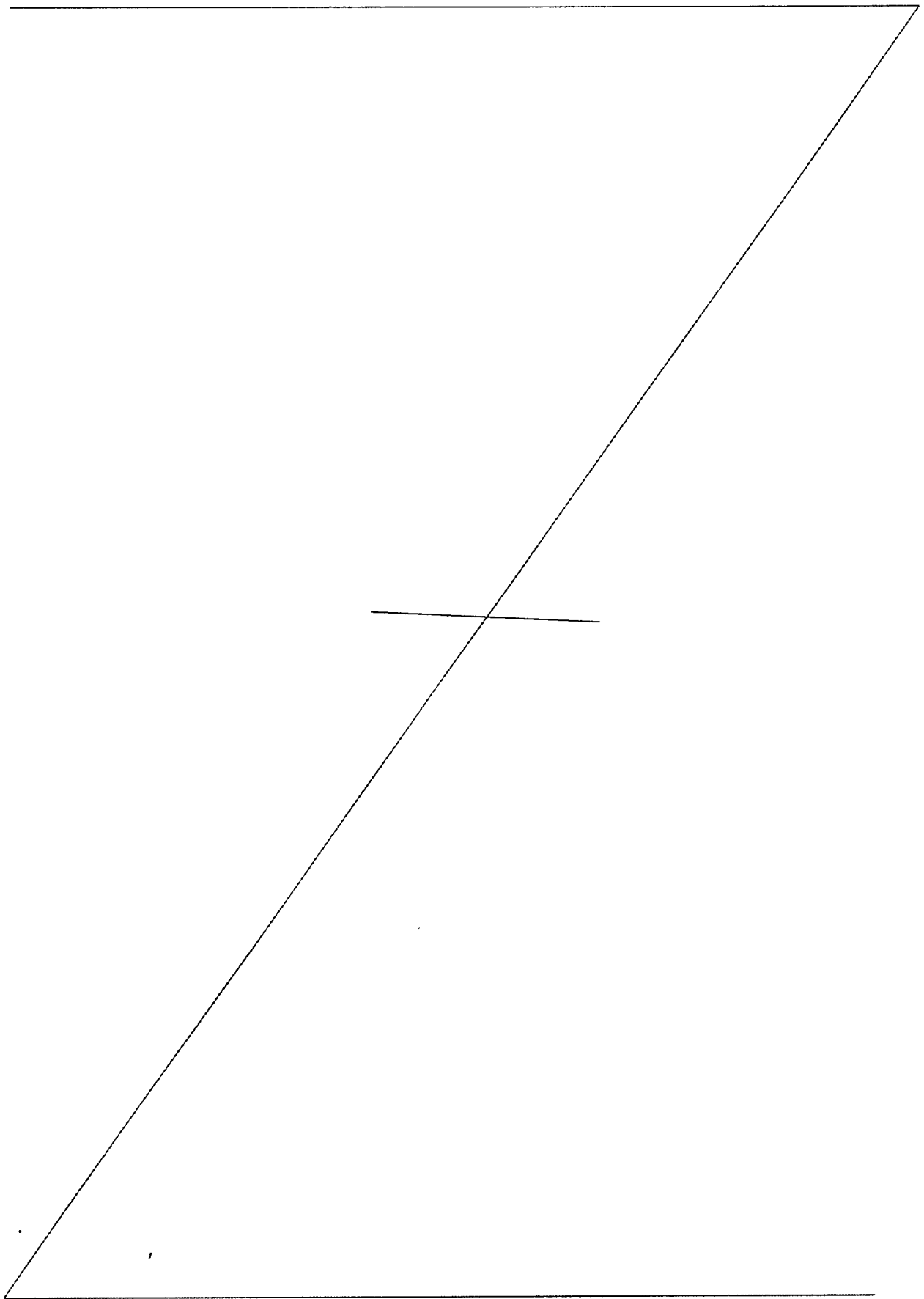
М.М.Тутуков

Главный бухгалтер

С.Л. Степанищева

27 февраля 2018 года





Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

Иванов Иван Иванович
Генеральный директор
14.02.2008

