

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

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ОБЗОР СОБЫТИЙ И СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806).....	4
3.1. Денежные средства и их эквиваленты	4
3.2. Оценка активов по справедливой стоимости	5
3.3. Чистая ссудная задолженность	5
3.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности	6
В результате внедрения МСФО (IFRS) 9 в валюту баланса произошли следующие изменения:	7
3.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по географическим зонам:	7
3.3.3. Информация о выданных ссудах по видам экономической деятельности заемщиков:	8
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
3.5. Прочие активы	11
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11
3.7. Средства клиентов	11
3.8. Выпущенные долговые обязательства	12
3.9. Прочие обязательства	13
3.10. Структура и динамика пассивов.....	13
3.11. Структура и динамика активов	14
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....	14
4.1. Процентные доходы и расходы.....	14
4.2. Информация об операциях с иностранной валютой	15
4.3. Комиссионные доходы и расходы	15
4.4. Прочие операционные доходы.....	16
4.5. Операционные расходы	16
4.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль	17
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808).....	17
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810).....	19
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813).....	19
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814).....	20
9. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	21
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	38
11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	39
12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	40

1. Введение

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

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

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

Учетная политика Банка на 2019 г. утверждена приказом № 220 от 29.12.2018 г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений законодательства.

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

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

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

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

Юридический адрес Дополнительного офиса №1: Кабардино–Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31.

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

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

Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений банка. В промежуточной бухгалтерской отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

2. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка

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

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

- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее - финансовые обязательства);

- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (далее - финансовые активы).

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

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

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства в кассе Банка	39 845	24 393
Денежные средства в банкоматах	1 578	3 364
Итого: Денежные средства – наличная валюта	41 423	27 757
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	4 862	26 910
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	2 017	90 908
Резерв на возможные потери	0	0
Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях	6 879	117 818
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	48 302	145 575

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 1 242 тыс. руб. (01.01.2019 г.: 1 193 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Банк имеет корреспондентские отношения с ПАО «Сбербанк России», ООО «Банк «Майский», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (г. Москва). Банк не имеет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

3.2. Оценка активов по справедливой стоимости

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства. В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены данные о структуре кредитных вложений на отчетную дату:

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	1 020 025	857 539
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	75 155	64 238
Неполученные проценты	1 325	0

Прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 179	1 517
Межбанковские депозиты	198 000	200 000
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	1 295 684	1 123 294
Резерв на возможные потери	(170 028)	(115 246)
Корректировка РВПС под ОКУ	40 414	0
Итого чистая ссудная задолженность	1 166 070	1 008 048

3.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	1 279 913	1 201 159	x	x	78 754	6,56
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	1 166 070	1 008 048	91,11	83,92	158 022	15,68
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	905 867	755 617	70,78	62,90	150 250	19,88
1.1.2	- физические лица	61 024	50 914	4,77	4,24	10 110	19,86
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 179	1 517	0,09	0,13	-338	-22,28
1.1.4	- межбанковские депозиты	198 000	200 000	15,47	16,65	-2 000	-1,00

Кредитные вложения занимают одну из основных долей актива баланса 91,11 % (01.01.2019 г. – 83,92 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре актива Банка в абсолютной величине увеличилась на 158 022 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 21 602 тыс. руб., или 1,74 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2019 г. – 9 427 тыс. руб. или 0,84 %).

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 935 тыс. руб., или 0,08 % от общей суммы кредитного портфеля (на 01.01.2019 г. – 613 тыс. руб., или 0,05 %).

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	15 000	1 179	2 026	531
Физические лица-граждане	6 647	146	7 401	82
Итого просроченной задолженности	21 647	1 325	9 427	613
Резерв на возможные потери	(21 582)	(1 041)	(8 402)	(271)

Корректировка РВПС под ОКУ	(47)	47	0	0
-------------------------------	------	----	---	---

В результате внедрения МСФО (IFRS) 9 в валюте баланса произошли следующие изменения:

(тыс. руб.)

Счета РВП	На 01.10.2019	Счета корректировок	На 01.10.2019	Результат после корректировки	Результат
45215	124 508	45216	71 408	28 033	96 475
		45217	43 375		
45415	15 863	45416	13 734	12 859	3 004
		45417	875		
45515	7 034	45523	4 556	-478	7 512
		45524	5 034		
45818	21 582	45820	0	-47	21 629
		45821	47		
45918	1 041	45920	77	47	994
		45921	30		
47425	3 648	47465	1 883	1 883	1 765
		47466	0		
ИТОГО:	173 676		42 297	42 297	131 379

3.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по географическим зонам:

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме зadolженности (2019 г.)	Изменения за период	
		На 01.10.19	На 01.01.19		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	1 028 982	906 721	79,42	122 261	13,48
1.1	Юридические лица	965 954	856 889	74,55	109 065	12,73
	- торговля	361 852	441 707	27,93	-79 855	-18,08
	- обрабатывающие	213 330	111 005	16,46	102 325	92,18
	- сельское хозяйство	351 108	277 807	27,10	73 301	26,39
	- недвижимость	29 617	14 093	2,29	15 524	110,15
	- транспорт	8 129	9 471	0,63	-1 342	-14,17
	- прочие виды деятельности	1 918	1 806	0,15	112	6,20
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	173 872	173 144	13,42	728	0,42
1.2	Физические лица	63 028	49 832	4,86	13 196	26,48
2	Краснодарский край	400	650	0,03	-250	-38,46
2.1	Юридические лица:	400	650	0,03	-250	-38,46
	- торговля	400	650	0,03	-250	-38,46
2.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	400	650	0,03	-250	-38,46
3	Москва	211 223	215 730	16,30	-4 507	-2,09
3.1	Прочие (страховой депозит)	1 179	1 517	0,09	-338	-22,28
3.2	Межбанковский депозит	198 000	200 000	15,28	-2 000	-1,00
3.3	Физические лица	12 044	14 213	0,93	-2 169	-15,26
4	РСО - Алания	59	193	0,01	-134	-69,43

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

4.1	Физические лица	59	193	0,01	-134	-69,43
5	Ростовская область	54 850	0	4,23	54 850	100,00
5.1	Юридические лица	54 850	0	4,23	54 850	100,00
	- строительство	54 850	0	4,23	54 850	100,00
6	Ленинградская область	170	0	0,01	170	100,00
	Физические лица	170	0	0,01	170	100,00
	Всего:	1 295 684	1 123 294	100,00	172 390	15,35
	<i>в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>(170 028)</i>	<i>(115 246)</i>	<i>13,12</i>	<i>(54 782)</i>	<i>47,53</i>
	<i>Корректировка РВПС под ОКУ</i>	<i>40 414</i>	<i>0</i>	<i>3,12</i>	<i>40 414</i>	<i>100,00</i>

На отчетную дату основными заемщиками Банка являются юридические лица (94,19 %). Физические лица имеют 5,81 % от общей суммы выданных кредитов. Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона – 79,42 % от общей суммы кредитного портфеля.

3.3.3 Информация о выданных ссудах по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	213 330	16,46	111 005	9,88
Предприятия торговли	362 252	27,96	442 357	39,38
Сельскохозяйственные предприятия	351 108	27,10	277 807	24,73
Строительство	54 850	4,23	0	0,00
Недвижимость	29 617	2,29	14 093	1,26
Транспорт	8 129	0,63	9 471	0,84
Прочие виды деятельности	1 918	0,15	2 806	0,25
Частные лица	75 301	5,81	64 238	5,72
Прочие размещения	199 179	15,37	201 517	17,94
Итого кредитов	1 295 684	100,00	1 123 294	100,00

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Далее приведена структура основных средств по категориям:

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2019 г.	582	9 583	6 047	2 818	9 824	4 843	33 697

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

Приобретение		1 060			684	2 000	3 744
Выбытие					(436)		(436)
Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2019 г.	582	10 643	6 047	2 818	10 072	6 843	37 005
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	324	7 679	5 058	1 402	7 118	1 655	23 236
Амортизационные отчисления за 2019 г.	54	1 162	426	355	725	479	3 201
Амортизационные отчисления (по выбывшим ОС)					(435)		(435)
Накопленная амортизация на 01.10.2019 г.	378	8 841	5 484	1 757	7 408	2 134	26 002
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019 г.	258	1 904	989	1 416	2 706	3 188	10 461
Балансовая стоимость ОС на 01.10.2019 г.	204	1 802	563	1 061	2 664	4 709	11 003

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

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

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

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

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Группы	Программный продукт	Лицензии	Неисключительное право	Итого
<i>Срок полезного использования (мес.)</i>	<i>120</i>	<i>120</i>	<i>120</i>	
Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2019 г.	1 457	5 313	1 900	8 670
Приобретение	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
Первоначальная стоимость НМА на	1 457	5 313	1 900	8 670

01.10.2019 г.				
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	161	1 564	1 176	2 901
Амортизационные отчисления за 2019 г.	109	538	246	893
Накопленная амортизация на 01.10.2019 г.	270	2 102	1 422	3 794
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019 г.	1 296	3 749	724	5 769
Балансовая стоимость НМА на 01.10.2019 г.	1 187	3 211	478	4 876

Структура запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Всего запасов
Запасы на 01.01.2019 г.	193	93	115	401
Приобретение	789	952	562	2 303
Списание	931	963	677	2 571
Запасы на 01.10.2019 г.	51	82	0	133

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

(тыс. руб.)

Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	Начисленная амортизация в 2019 г.	РВП	Балансовая стоимость
Здание по ул. Гагарина, 45/2	26 720	851	536	2 533	22 800
Итого	26 720	851	536	2 533	22 800

Информация о земельных участках, находящихся в собственности Банка:

(тыс. руб.)

Наименование	Первоначальная стоимость на 01.07.2019 г.	РВП	Балансовая стоимость (без РВП) на 01.10.2019 г.
Земельный участок по ул. Гагарина, 45/2	3 000	300	2 700
Итого	3 000	300	2 700

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

(тыс. руб.)

	Данные на дату	Сумма
Итого: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.01.2019 г.	45 500
Итого: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.10.2019 г.	41 512

3.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводам и пластиковым картам	0	252
Предоплата за товары и услуги	754	554
Проценты, просроченные по выданным кредитам	0	342
Расчеты с бюджетом по налогам	154	0
Расходы будущих периодов	0	48
Начисленные переходящие отпускные	125	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	5	5
Требования по операциям ПАО «Промсвязьбанк»	593	631
Требования по получению процентов по депозиту	0	247
Требования по возмещению коммунальных платежей	2	53
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-162</i>	<i>-1 486</i>
Итого прочих активов	1 471	646

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Здание кафе и земельный участок по адресу: г. Нальчик, ул. Кабардинская, 202	10 185	0
<i>Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих активов	10 185	0

3.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	824	4 160
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	40 659	43 876
Расчетные счета, открытые общественным организациям	3 533	1 539
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	5 449	480
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	338	294
Начисленные проценты по банковским счетам физ. лиц	5 995	0
Счета физических лиц:	776 273	716 815
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям (кроме счетов нотариусов и адвокатов)	14 834	19 976
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг	1 273	52

– индивидуальных предпринимателей		
Текущие счета (платежные карты)	3 231	2 698
Текущие счета (вклады до востребования)	26 079	30 537
Срочные вклады	730 830	663 549
Номинальные счета опекунов (попечителей)	26	3
Итого средств клиентов, не являющихся КО	833 071	767 164

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	2 465	0,30	22 721	2,96
- легкая промышленность	892	0,11	1 924	0,25
- пищевая промышленность	1 329	0,16	20 358	2,65
- приборостроение	28	0,00	306	0,04
- электроэнергетика	215	0,03	123	0,02
- производство строительных материалов	1	0,00	10	0,00
Предприятия коммунального хозяйства	8 654	1,04	4 495	0,59
Сельское хозяйство	18 399	2,21	21 683	2,83
Предприятия торговли	11 648	1,40	11 109	1,45
Транспорт и связь	2 559	0,31	1 859	0,24
Строительство	215	0,02	547	0,07
Образование и здравоохранение	486	0,06	431	0,06
Физические лица	782 268	93,90	696 787	90,82
Прочие	6 377	0,76	7 532	0,98
Итого средств клиентов	833 071	100,00	767 164	100,00

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 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19	Сумма тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	833 071	767 164	x	x	65 907	8,59
1.1	До востребования	102 241	103 615	12,27	13,51	-1 374	-1,33
1.2	От 91 до 180 дней	28 549	26 133	3,43	3,41	2 416	9,25
1.3	От 181 до 1 года	104 954	120 307	12,60	15,68	-15 353	-12,76
1.4	От 1 года до 3 года	597 327	517 109	71,70	67,40	80 218	15,51

3.8. Выпущенные долговые обязательства

(тыс. руб.)

Наименование долговой ценной бумаги	На 01.10.2019	На 01.01.2019

Векселя, выпущенные Банком, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	85
Итого	0	85

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

3.9. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Начисленные проценты по срочным вкладам	0	9 741
Расчеты с бюджетом по налогам	121	151
Оплата за сейфовые ячейки клиентов	16	14
Расчеты с поставщиками	0	274
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	709	889
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2 347	0
Незавершенные расчеты	13 128	13 525
Прочие	2	0
Итого прочих обязательств	16 323	24 594

3.10. Структура и динамика пассивов

(тыс. руб.)

№ статья и из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	833 071	767 164	65,09	63,87	65 907	8,59
16.2.1	Вклады физических лиц	776 273	716 815	60,65	59,68	59 458	8,29
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	85	0	0,01	-85	-100,00
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	3 702	0	0,31	-3 702	-100,00
20	Отложенное налоговое обязательство	14 301	9	1,12	0,00	14 292	158800
21	Прочие обязательства	16 323	24 594	1,27	2,04	-8 271	-33,63
22	РВП по условным обязательствам кредитного характера	1 765	70	0,14	0,01	1 695	2421,43
23	Всего обязательств	865 460	795 624	67,62	66,24	69 836	8,78
24	Средства участников	91 000	91 000	7,11	7,58	0	0,00
25	Собственные доли, выкупленные у участников	17	0	0,00	0,00	17	100,00
27	Резервный фонд	200 000	200 000	15,63	16,65	0	0,00
29	Переоценка основных	17	17	0,00	0,00	0	0,00

	средств и нематериальных активов						
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	123 453	114 518	9,64	9,53	8 935	7,80
36	Всего источников собственных средств	414 453	405 535	32,38	33,76	8 918	2,20
	Всего пассивов	1 279 913	1 201 159	100,00	100,00	78 754	6,56
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	13 465	2 050	1,05	0,17	11 415	556,83

3.11. Структура и динамика активов

(тыс. руб.)

№ статьи из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.19	На 01.01.19	На 01.10.19	На 01.01.19	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	41 423	27 757	3,24	2,31	13 666	49,23
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 104	28 103	0,48	2,34	-21 999	-78,28
2.1	Обязательные резервы	1 242	1 193	0,10	0,10	49	4,11
3	Средства в кредитных организациях	2 017	90 908	0,16	7,57	-88 891	-97,78
5	Чистая ссудная задолженность	1 166 070	1 008 048	91,10	83,92	158 022	15,68
9	Требование по текущему налогу на прибыль	154	0	0,01	0,00	154	100,00
10	Отложенный налоговый актив	10 977	197	0,86	0,02	10 780	5472,08
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41 512	45 500	3,24	3,79	-3 988	-8,76
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 185	0	0,80	0,00	10 185	100,00
13	Прочие активы	1 471	646	0,11	0,05	825	127,71
14	Всего активов	1 279 913	1 201 159	100,00	100,00	78 754	6,56

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

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

4.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	12 256	9 377

- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	131 233	141 604
Итого процентных доходов	143 489	150 981
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	37 627	36 764
По привлеченным средствам юридических лиц	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	50	1 318
По выпущенным векселям	52	23
Итого процентных расходов	37 729	38 105
Чистые процентные доходы	105 760	112 876

4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	213	215
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	33	26
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	180	189

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

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	446	2 376
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	509	2 364
Итого финансовый результат	-63	12

4.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	953	861
Комиссия по кассовым операциям	1 376	1 069
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	112	82
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	978	948
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	94	211
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	428	415
Комиссия за справки и выписки	107	116
Комиссия по другим операциям	77	82
Итого комиссионных доходов	4 125	3 784
Комиссионные расходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	460	1 031
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	403	283
Комиссия за услуги по денежным переводам	110	59
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	245	246

Комиссия по операциям с банковскими картами	293	15
Комиссия за процессинговое обслуживание банкоматов	19	8
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	0	3
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	8	7
Итого комиссионных расходов	1 538	1 652

4.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Доходы от операций по выпущенным векселям	7	3
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	10	44
Возврат излишне начисленных процентов	14	0
Доходы от операций с предоставленными кредитами	411	0
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	34	37
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 996	1 805
Возмещение коммунальных платежей арендаторами	320	299
Консалтинговые и консультационные услуги	119	41
Возврат госпошлины	6	0
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	33	0
Оприходование излишков	2	1
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных и страховых взносов	0	2 479
Итого прочих операционных доходов	2 952	4 709

4.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Расходы на персонал	47 123	40 287
Подготовка и переподготовка кадров	42	97
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, НМА и запасов	1 023	2 081
Амортизация основных средств	3 201	4 696
Амортизация нематериальных активов	893	861
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	536	542
Содержание (ремонт) имущества (в т. ч. коммунальные услуги)	3 161	2 051
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	4 232	4 282
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3 069	5 085
Расходы по страхованию	3 435	2 707
Благотворительность	520	90
Возврат задолженности в АСВ	0	10 761
Юридические услуги	49	490
Расходы на осуществление мероприятий культурного характера	62	38

Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	4 963	2 793
Гос. пошлина, уплаченная по банковским операциям	230	425
Членские взносы	0	100
Неустойки (штрафы)	300	0
Подготовка к получению лицензии	1 797	0
Организационные и управленческие расходы	1 156	489
Прочие	148	12
Итого операционных расходов	75 940	77 887

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

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

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	На 01.10.2019	На 01.10.2018
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	882	622
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	0	1 334
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	14 951	27
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	11 439	52
Расходы по налогообложению	4 394	1 931

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

Информация об уровне достаточности капитала Банка представлена в разделе 1.1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 Указания Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Структура собственных средств (капитала) Банка, согласно отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III), рассчитанной в соответствии с данными промежуточной бухгалтерской отчетности:

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Собственные средства (капитал)	370 790	399 701
Базовый капитал	370 773	396 941
Уставный капитал	91 000	91 000
Резервный фонд	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	109 518	111 758
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	29 745	5 817
Нематериальные активы	4 876	5 769
Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме ООО в доли участников, включая эмиссионный доход, всего, в том числе:	17	0
Перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 № 14-ФЗ	17	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Убыток текущего года	24 852	48
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	370 773	396 941
Дополнительный капитал	17	2 760
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	0	2 760
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	17	0

По состоянию на 01.10.2019 г. величина собственных средств (капитала) Банка ниже величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019 г. на 28 911,0 тыс. руб.

Основной капитал Банка также уменьшился на 26 168,0 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019 г.

Основной причиной снижения основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка послужило изменение показателей по статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами» и «Убыток текущего года», за счет отнесения затрат на выплату дивидендов участникам Банка, а также убытка, полученного Банком в отчетном периоде.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г. составили 1 327 807 тыс. руб. и 1 327 825 тыс. руб. В течении отчетного периода Банк ежедневно соблюдал требования к достаточности капитала, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Информация о числовых значениях нормативов достаточности капитала Банка приведена в разделе 1 формы отчетности 0409813.

По строке 1.1 подраздела 3.1 и в разделе "Справочно" Отчета отражена информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", а также резерва на

возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". За отчетный период сформировано резервов в разрезе видов активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные требования) в сумме 266 737,0 тыс. руб., восстановлено в сумме 212 226,0 тыс. руб., прирост за отчетный период составил 54 511,0 тыс. руб. Все созданные и восстановленные в течение отчетного периода резервы на возможные потери признаны Банком в составе капитала и учтены на счетах доходов и расходов текущего года.

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

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

Совокупный доход (убыток) за предыдущий отчетный период составил (+7 995,0 тыс. руб.), совокупный доход (прибыль) за текущий отчетный период составил (+13 935,0 тыс. руб.). Положительный финансовый результат за текущий отчетный период сложился главным образом за счет применения алгоритма формирования совокупного дохода Банка с учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В отчетном периоде из состава участников банка вышел один участник, подавший заявление о выходе.

По решению общего собрания участников в текущем отчетном периоде были проведены выплаты дивидендов в общей сумме 5000,0 тыс. руб.

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

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

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

Инструкция Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией:

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

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

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

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

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

Сведения о величине нормативов достаточности капитала Банка «Прохладный» ООО

Наименование показателя	Минимально допустимое	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.10.2018
-------------------------	-----------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

	значение, %					
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	27,9	30,1	30,1	34,7	33,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0	27,9	30,1	30,2	34,9	33,7

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

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

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) на 01.10.2019 г. составил 157,0 %, данные на 01.01.2019 г. составляли 162,7 %. Существенных изменений норматива текущей ликвидности не произошло.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2019 г. составил 17,7 % при максимально допустимом значении 20 %.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) выросло на 7,3 % по сравнению с данными на 01.01.2019 г., в связи с увеличением показателя Крл - «Совокупная сумма требований банка к связанному с ним лицу (группе связанных с ним лиц)».

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

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

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2019	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2018
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	32 732	48 315
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-643	-7 840
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	-4 983	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-63	12
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-97 273	10 078

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

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

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Банк в процессе осуществления своей деятельности придает первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками. Политика банка по управлению рисками направлена на идентификацию, оценку, мониторинг, планирование, контроль и минимизацию степени риска или комбинации рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем

Банк регулярно пересматривает свою политику и Стратегию управления рисками и капиталом, с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Прохладный» ООО является частью общей системы корпоративного управления и направлена на обеспечение устойчивого развития банка в рамках реализации Стратегии развития банка. Планирование объемов операций (сделок), а также плановая структура и размер капитала банка определяются в рамках процедуры бизнес-планирования в Стратегии развития Банка на определенный период.

Стратегия управления банковскими рисками распространяется на все виды деятельности банка. Стратегия управления банковскими рисками является обязательной для применения всеми подразделениями банка и всеми работниками банка. Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в банке.

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.

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.).

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.

Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям.

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

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

риском.

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск (включая риск концентрации и остаточный риск)	В результате кредитных и прочих операций банка с заемщиками, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по-крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Процентный риск банковской книги	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, ставки и объемы кредитов и привлеченных средств по срокам размещения и привлечения (метод ГЭП анализа) Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Риск ликвидности (включая риск концентрации)	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования.	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Операционный риск (включая правовой и риск легализации)	В результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Установлены ежеквартальные лимиты показателей, используемых для мониторинга операционного риска. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами

Репутационный риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена дифференцированная шкала значений уровня риска (низкий, средний и высокий); Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Стратегический риск	В результате ошибок/недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	Поддержание принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами	Используется следующая шкала значений показателей состояния управления стратегическим риском: «хорошее», «удовлетворительное», «сомнительное», «неудовлетворительное»; Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка, ежемесячный осуществляется исполнительными органами
Регуляторный риск	В результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер 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 внутреннего контроля и управления рисками, кредитный комитет. Последующий контроль за всеми рисками осуществляет служба внутреннего аудита банка.

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

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

Стресс-тестирование по кредитному риску, включая риск концентрации, риску ликвидности и процентному риску проводится банком ежеквартально, результаты стресс-тестирования доводятся до исполнительных органов банка и Наблюдательного совета банка.

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

По кредитному риску (включая риск концентрации и остаточный риск):

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

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

(тыс. руб.)

Финансовые активы, подверженные кредитному риску	Максимальный кредитный риск
Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	204 104
Кредитные организации (кроме банков развития)	3 196
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	0
Кредиты клиентам	1 095 180
Неиспользованная кредитная линия	13 465
Итого:	1 315 945

Совокупный объем кредитного риска рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" и отраженный в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», утвержденной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации":

на 01.10.2019 г. составляет 1 068 600 тыс. руб., в том числе:

- активы с коэффициентом риска 20 % - 719 тыс. руб.;
- активы с коэффициентом риска 100 % – 786 722 тыс. руб.;
- активы с повышенным коэффициентом риска – 237 618 тыс. руб.;
- кредиты на потребительские цели – 43 541 тыс. руб.

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. Порядок работы с залоговым обеспечением утвержден отдельным внутренним документом Положением «Об обеспечении предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам Банком «Прохладный» ООО, утвержденным Наблюдательным советом банка. Обеспечением по кредитам выступают: недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В настоящей пояснительной банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.10.2019 года:

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.:	198 442	0	198 442
недвижимость	198 442	0	198 442
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	2 352 304	267 091	2 619 395
залог имущества	961 440	77 495	1 038 935
полученные поручительства	1 390 894	189 600	1 580 460
Итого	2 550 746	267 091	2 817 837

Кредитный портфель классифицирован в соответствии с требованиями Положения "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 г. № 590-П).

Информация состояния качества кредитного портфеля банка и размерах фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.10.2019 года:

Анализ состояния качества кредитного портфеля на 01.10.2019 г.:

№п/ п	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА		тыс. руб.	Доля в портфеле (%)	Сформированный РВПС, тыс. рублей
1.	Стандартные	0%	15 768	1,5	0
2.	Нестандартные	1-20%	549 262	50,2	22 422
3.	Сомнительные	21-50%	427 465	39,0	85 676
4.	Проблемные	51-100%	62 850	5,7	32 054
5.	Безнадежные	100%	39 835	3,6	28 835
Итого:			1 095 180	100,0	168 987

Ссуды, отнесенные к первой и второй категориям качества, на 01.10.2019г. составили 565 030 тыс. рублей, или 51,6 % кредитного портфеля. Наибольшую долю кредитного портфеля составляют ссуды 2 категории качества:

- 50,2 % на 01.10.2019 г.;

Банк контролирует кредитный риск, установленный Банком России: на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц). В банке создан кредитный комитет, который рассматривает предоставление кредита в пределах 5 % от размера собственных средств (капитала) банка. Кредиты, превышающие размер 5 % от капитала, утверждает правление банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, и оформляются протоколами кредитного комитета.

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

Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация об объемах и сроках обесцененных финансовых активов (ссудной задолженности) по состоянию на 01.10.2019 года.

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность, тыс.руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	66	66
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	82	82
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	15 000	6 499	21 499
Всего просроченной задолженности	0	15 000	6 647	21 647

Обесцененная задолженность образовалась вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков.

Объем просроченной ссудной задолженности за 3 квартал 2019 года увеличился на 45 тыс. руб.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 2,0 % и 1,0 % от общей величины активов банка.

По состоянию на 01.10.2019 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 139 929 тыс. руб. (в абсолютном выражении возросла на 21 074 тыс. руб. по сравнению с предыдущим кварталом), что составляет 12,8 % от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 6,3 % от общей величины активов банка.

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

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

Методология оценки кредитного риска банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска банка: предполагает определение уровня (степени) риска. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Говоря о качественной оценке кредитного портфеля банк учитывает наличие связанного кредитования и концентрации кредитного риска, а также остаточный риск;
- количественную оценку риска кредитного портфеля банка, представляющую собой сумму активов банка, подверженных кредитному риску.

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

В качестве показателей определения уровня кредитного риска являются коэффициенты, установленные Банком России следующими нормативными документами: "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 г. № 590-П); "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные

потери" (утв. Банком России 23.10.2017 г. № 611-П); Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"; Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения Банков".

На 01.10.2019 г. обобщающий результат по группе текущих показателей оценки активов (РГА), равен «2». Состояние активов оценивается как «удовлетворительное». На предыдущую отчетную дату т.е. за 2 квартал 2019 года состояние активов оценивалось как «хорошее». Оценка снижена вследствие того, что значение показателя риска потерь увеличилась на 33,4 % за счет роста доли активов, резерв по которым сформирован в размере более 20 %.

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

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

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

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем требований на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Распределение риска концентрации в рамках кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и по типам контрагентов на 01.10.2019 г. и 01.07.2019 г. в динамике:

Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.07.2019		Отклонение в динамике		Темп прироста
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Ссуды клиентам – кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:	1 020 025	93,1	949 405	93,0	70 620	0,1	7,4
Оптовая и розничная торговля	361 073	33,0	373 028	36,5	-11 955	-3,5	-3,2
Обрабатывающие производства	213 330	19,4	185 690	18,2	27 640	1,2	14,9
Транспорт и связь	8 128	0,7	8 595	0,8	-467	-0,1	-5,4
Строительство	54 850	5,0	55 000	5,4	-150	-0,4	-0,3
Сельское хозяйство	351 109	32,1	311 978	30,6	39 131	1,5	12,5

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 617	2,7	12 901	1,3	16 716	1,4	129,6
Прочие виды деятельности	1 918	0,2	2 214	0,2	-296	0,0	-13,4
Ссуды физическим лицам	75 155	6,9	71 216	7,0	3 939	-0,1	5,5
Итого ссудной задолженности	1 095 180	100	1 020 622	100,0	74 558	X	7,3
Резерв на возможные потери по ссудам	168 987	15,4	142 946	14,0	26 041	1,4	18,2
Итого чистой ссудной задолженности	926 193	84,6	877 676	86,0	48 517	-1,4	5,5

Территориальное распределение риска концентрации в рамках кредитного риска по регионам Российской Федерации в динамике, данные на 01.10.2019 г. и 01.07.2019 г.

Наименование показателя	На 01.10.2019		На 01.07.2019		Отклонение в динамике		Темп прироста
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	%
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	1 095 180	100,0	1 020 622	100,0	74 558	X	7,3
Краснодарский край	400	0,0	740	0,0	-340	0,0	-45,9
РСО-Алания	59	0,0	89	0,0	-30	0,0	33,7
г. Москва	12 044	1,1	12 767	1,3	-723	-0,2	5,7
Кабардино-Балкарская Республика	1 027 657	93,9	951 837	93,3	75 820	0,6	8,0
Ленинградская область	170	0,0	189	0,0	19	0,0	10,0
Ростовская область	54 850	5,0	55 000	5,4	-150	-0,4	-0,3
Резерв на возможные потери по ссудам	168 987	15,4	142 946	14,0	26 041	1,4	18,2
Итого чистой ссудной задолженности	926 193	84,6	877 676	86,0	48 517	-1,4	5,5

В отчетном периоде по результатам анализа отчетности и деятельности банка, сделаны следующие выводы по исполнению утвержденных лимитов по риску концентрации в рамках кредитного риска:

Исполнение нормативов риска концентрации на 01.10.2019 г.

(%)

Отслеживаемый показатель	Нормативное значение	Соблюдение нормативного значения	Фактическое значение
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 20	2,3	17,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	9,6	10,4

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

Утверждение и соблюдение банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей и не несет угрозы для его финансовой устойчивости при возможной реализации риска концентрации. Ежедневные установленные лимиты, ограничивающие совокупные объемы кредитов по типам заемщиков/отраслям экономики, по предельному уровню убытков по остаточному риску в рамках кредитного риска, не нарушены.

По процентному риску банковской книги:

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

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

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

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

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

В качестве метода оценки процентного риска, на ежеквартальной основе, банк использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200; 600 и 1000 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Источником процентного риска банковской книги является несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой.

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

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

Источником процентного риска банковской книги являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения. Структура таких источников по состоянию на 01 октября 2019 года выглядит следующим образом:

(тыс. руб.)

	До 30 дней	от 30-90 дней	От 91-180 дней	От 181 до 1 года
АКТИВЫ				
1.Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
2.Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	218 642	100 027	128 590	132 272
3.Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
4.Вложения в долевыe ценные	0	0	0	0

бумаги				
5. Прочие активы	0	0	0	0
6. ИТОГО АКТИВОВ	218 642	100 027	128 590	132 272
ПАССИВЫ				
7. Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0
8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего:	74 736	122 545	232 808	308 268
9. Прочие внебалансовые обязательства	5 537	0	1 395	0
10. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	80 273	122 545	234 203	308 268
11. ГЭП (строка 6 - строка 10)	138 369	-22 518	-105 613	-175 996

ГЭП-анализ по данным на 01.10.2019 г. показал наличие отрицательного совокупного ГЭПа (нарастающим итогом) на временных интервалах до года: от 181 дня до 1 года, что означает превышение чувствительных пассивов над активами. В этом случае, если все ставки одновременно повышаются на одну и ту же величину, то затраты на выплаты процентов вырастут больше, чем доход в виде процентов, поскольку большее количество пассивов будет переоцениваться. Чистый процентный доход при этом уменьшается. В случае одновременного падения ставок чистый процентный доход увеличится.

И наличие положительного совокупного ГЭПа (нарастающим итогом) на временных интервалах до года: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней означает превышение чувствительных активов над пассивами. т.е. при одновременном увеличении ставок – чистый процентный доход будет увеличиваться, при уменьшении – снижаться.

№ стр-ки	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Временные интервалы				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Абсолютный ГЭП, тыс. руб.	138 369	-22 518	-105 613	-175 996	-165 758
2.	Совокупный ГЭП	138 369	115 851	10 238	-165 758	X
3.	Коэффициент ГЭП	2,7	0,8	0,5	0,4	0,8
4.	Индекс процентного риска, %	23,9	3,9	18,2	30,4	X

На основании проведенного стресс-тестирования в условиях параллельного роста или снижения процентных ставок по активам и пассивам на 200 базисных пунктов суммарное изменение чистого процентного дохода составит $\pm 76,55$ тыс. руб., при изменении на 600 базисных пунктов - $\pm 229,66$ тыс. руб., при изменении на 1 000 базисных пунктов на $\pm 382,76$ тыс. руб. Оценка уровня процентного риска банковской книги осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков» определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) банка. Обобщающий результат на 01.10.2019 г. составляет 4,4 % - уровень процентного риска оценивается, как «приемлемый».

По риску ликвидности:

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ норматива текущей ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка (процедуры определения потребности в фондировании);
- анализ прогнозирования потоков денежных средств;
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности.

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

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 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Обобщающий результат по группе значений текущих показателей оценки ликвидности (РГЛ) на 01.10.2019 года равен «1», что характеризует состояние ликвидности Банка, как «хорошее», следовательно, по результатам оценки уровень риска ликвидности признается «низким».

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.

Каждый из риск-факторов ориентирован на рыночную специфику банка. Результаты стресс-тестирования анализируются на предмет оценки способности краткосрочной и текущей ликвидности банка компенсировать возможные потери.

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

Ниже приведены нормативное и фактическое значения показателя текущей ликвидности на 01.10.2019 г.

Показатели ликвидности	Значение нормативное (%)	Значение фактическое на 01.04.2019 г (%)	Отклонение (%);
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ НЗ	≥ 50	157	107

В отчетном периоде банк выполнял норматив текущей ликвидности, установленный Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", без нарушений и со значительным запасом, также, как и в предыдущем аналогичном периоде.

Нормативное значение показателя текущей ликвидности НЗ составляет не менее 50%. Текущее значение превышает нормативное более, чем в 3 раза. Это значит, что банк имеет запас

снижения высоколиквидных запасов без вреда ликвидности баланса.

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

Отслеживаемый показатель риска концентрации в рамках риска ликвидности	Значение показателя (%)	Допустимый уровень концентрации кредитных требований	На 01.10.2019 (%)	На 01.07.2019 (%)	На 01.09.2019 (%)	Соблюдение допустимого уровня концентрации кредитных требований по месяцам, (%)
1	2	3	4	5	6	7
Сумма фактических значений пяти наибольших кредитных требований	Более 80% от размера кредитных требований	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	27,4	31,1	26,7	52,6 48,9 53,3
Сумма фактических значений пяти наибольших кредитных требований	Более 100% от размера обязательств в	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	34,7	39,4	33,9	65,3 60,6 66,1

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

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

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

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

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

Отслеживаемый показатель риска	Значение показателя	Допустимый уровень	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.09.2019	Соблюдение допустимого
--------------------------------	---------------------	--------------------	---------------	---------------	---------------	------------------------

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

концентрации в рамках риска ликвидности	(%)	концентрации структуры ресурсной базы	(%)	(%)	(%)	уровня концентрации и структуры ресурсной базы по месяцам, (%)
1	2	3	4	5	6	7
Соотношение суммы привлеченных средств банка и совокупной величины ресурсов	Более 90%	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	55,8	55,0	56,8	34,2 35,0 33,2
Соотношение суммы ресурсов банка, привлеченных от коммерческих банков и от Банка России, за вычетом суммы денежных средств, размещенных в коммерческих банках и в депозитах Банка России, и совокупной величины привлеченных средств банка	Более 25%	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО	0	0	0	25 25 25

Анализ структуры ресурсной базы банка на 01 октября 2019 г., показал, что соотношение суммы привлеченных средств банка и совокупной величины ресурсов банка составляет менее 90 %. Соотношение суммы ресурсов банка, привлеченных от коммерческих банков и от Банка России, за вычетом суммы денежных средств, размещенных в коммерческих банках и в депозитах Банка России, и совокупной величины привлеченных средств банка составляет 0 %.

Характер ресурсной базы банка не является угрожающим финансовой устойчивости банка.

Банк использует следующие методы минимизации риска ликвидности:

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

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных

активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

Банк проводит достаточно сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства у надежных контрагентов. На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленных на восстановление ликвидности.

По операционному риску (включая правовой и риск легализации):

Управление операционными рисками заключается в принятии и выполнении управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние банка убытков, вызванных внешними и внутренними факторами операционного риска. Основными составляющими компонентами операционного риска являются: правовой риск, риск легализации, технологический риск, риски в платежной системе (риски платежной системы), риск интернет-банкинга, риск нарушения информационной безопасности, риск персонала, риск физического вмешательства. В целях повышения катастрофоустойчивости в банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНД и ВД), данный план регламентирует действия банка в случае реализации потенциала рисков, направляет его усилия на минимизацию негативных последствий, ускорение восстановления финансово-хозяйственной деятельности. План ОНД и ВД предусматривает возможность реализации отдельных автономных частей Плана ОНД и ВД (модулей) в случае непредвиденных обстоятельств, связанных с проявлением по отдельности или в сочетании таких факторов риска, как: аппаратные сбои (выход из строя технических средств), программные сбои (сбои в работе автоматизированных информационных систем), отказ системы кондиционирования, затопление, разрушение, перебои в электроснабжении, отказ системы связи, непредвиденный дефицит ликвидности (в т. ч. по причине потери деловой репутации), отказ банков-корреспондентов и (или) организаций-заемщиков, в том числе поставщиков услуг (провайдера), от исполнения своих обязательств. В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка операционного риска осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых банком для оценки уровня операционного риска, правление банка устанавливает лимиты, превышение которых означает увеличение влияния операционного риска на банк в целом.

Операционный риск рассчитывается банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01 октября 2019 года операционный риск, участвующий в расчете нормативов достаточности капитала, по банку составил 20 738 тысяч рублей.

Для целей расчета достаточности капитала операционный риск в банке рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Для определения уровня операционного риска СУР рассматривает два показателя:

1. Выполнение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0;
2. Соблюдение лимитов индикаторов операционного риска.

На 01 октября 2019 г.

1. Числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» составляет 27,9 % и превышает

минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0, установленное Банком России более, чем в 3 раза.

2. В отчетном месяце выявлены факторы проявления операционного риска в структурных подразделениях банка. Лимиты индикаторов операционного риска в отчетном периоде банком соблюдались.

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

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.

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.

Правовой риск является частью операционного риска.

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

По репутационному риску:

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

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

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

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

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

Полученный расчетный показатель за сентябрь 2019 г. классифицируется как «низкий» уровень риска.

По стратегическому риску:

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

Управление стратегическим риском банка включает оценку наличия следующих факторов:

- отсутствие/наличие Стратегического плана развития банка (далее – Стратегия развития);
- отсутствие/наличие необходимой технической инфраструктуры для реализации Стратегии развития банка, в том числе неразвитость сервисов дистанционного банковского обслуживания;
- отсутствие/наличие необходимой квалификации служащих банка, в том числе для принятия

управленческих решений и правильной оценки угроз развитию банка;

- принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации Стратегии развития банка, в том числе влияющих и на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей банка;

- прямые нарушения политики "Знай своего служащего", в том числе при приеме кадров и делегировании полномочий;

- отсутствие/наличие в принципе модели управления банком, исключительно "ручной" уровень управления по факту возникновения проблем;

- непоследовательная реализация банком намеченных в Стратегии развития планов с учетом развития выбранных направлений деятельности или полное несоответствие выбранных направлений деятельности, установленным в Стратегии развития;

- отсутствие/наличие в Стратегии развития анализа состояния рынка банковских услуг и оценки имеющихся у банка конкурентных преимуществ по региону присутствия банка;

- отсутствие/наличие у банка планов по эффективному использованию имеющихся возможностей и их расширения путем увеличения собственных средств (капитала), ресурсной базы, путем развития филиальной сети и т.п.;

- отсутствие/наличие в банке контроля за соблюдение сроков реализации мероприятий, предусмотренных в планах по реализации целей, определенных Стратегией развития.

Стратегия развития банка утверждается Общим собранием участников Банка.

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

По регуляторному риску:

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

Управление данным риском проводится в рамках существующей системы внутреннего контроля банка в соответствии с Положением «Об организации управления регуляторным риском в банке «Прохладный» ООО», утвержденными Наблюдательным советом банка. Служба внутреннего контроля и управления рисками 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.

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

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.

Информация об управлении капиталом.

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе

Банк осуществляет расчет размера располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 01 октября 2019 года капитал банка составляет 370 790 тысяч рублей.

Структура и компоненты капитала кредитной организации представлены в таблице «Основные компоненты капитала Банка», составленной на основании отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», утвержденной Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные компоненты капитала Банка

Источник базового капитала	400 518
Базовый капитал	
Уставный капитал	91 000
Эмиссионный доход	0
Резервный фонд	200 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	109 518
Итого источники базового капитала	400 518
Нематериальные активы	4876
Убыток текущего года	0
Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	4 876
Итого Базовый капитал	370 773
Отрицательная величина добавочного капитала	
Итого Добавочный капитал	0
Основной капитал	
Итого основной капитал	370 773
Дополнительный капитал	
Убыток текущего года	24 852
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	0
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	17
Итого источники дополнительного капитала	17
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	
Итого Дополнительный капитал	17
Собственные средства (капитал) Банка	370 790

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.10.2019 года составляет 27,9 %, при минимально допустимом значении, установленным Банком России на уровне 8 %.

10. Операции со связанными сторонами

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

Для целей составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если:

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам	49 300	41 875
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами	11 183	99 164

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-19 %) на 01 октября 2019 г.	4 920	70 338
Резерв на возможные потери на 01 октября 2019 г.	434	30 643

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	548	5 414
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 октября 2019 г.	92	(6 917)
Комиссионные доходы	0	103

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

(тыс. руб.)

Наименование операции	
Остаток на 01.01.2019 г.	1 490
Привлечено на счета юридических лиц	120 933
Выплачено со счетов юридических лиц	122 132
Остаток на 01.10.2019 г.	291

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

11. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

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

Полномочия по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита Банка.

Выплаты в виде краткосрочных вознаграждений составили:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменения	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	47 123	40 287	6 836	16,97
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	36 308	31 034	5 274	16,99
	- работники, принимающие риски	6 313	5 840	473	8,10
	- работники, управляющие рисками	3 916	2 695	1 221	45,31
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	7 912	6 761	1 151	17,02
	- работники, принимающие риски	1 301	1 230	71	5,77
	- работники, управляющие рисками	852	589	263	44,65
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	1 853	1 573	280	17,80
	- работники, принимающие риски	321	296	25	8,45
	- работники, управляющие рисками	198	136	62	45,59
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	1 050	919	131	14,25
	- работники, принимающие риски	135	146	-11	-7,53
	- работники, управляющие рисками	112	78	34	43,59
2.	Списочная численность работников, всего (чел.), в т.ч.	74	76	-2	-2,63
	- работники, принимающие риски	6	10	-4	-40,00
	- работники, управляющие рисками	8	6	2	33,33

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не осуществлялись.

Льготы в не денежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

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

12. Раскрытие информации о своей деятельности

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

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель правления
Банка «Прохладный» ООО

М.М. Тутуков

Главный бухгалтер

С.Л. Степанищева

