

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**
*к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 01 апреля 2020 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	4
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:	6
3.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по географическим зонам:	7
3.3.3. Информация о выданных ссудах по видам экономической деятельности заемщиков:	8
3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
3.5. Прочие активы	10
3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11
3.7. Средства клиентов	11
3.8. Выпущенные долговые обязательства	12
3.9. Прочие обязательства.....	12
3.10. Структура и динамика пассивов.....	13
3.11. Структура и динамика активов	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....	14
4.1. Процентные доходы и расходы.....	14
4.2. Информация об операциях с иностранной валютой	14
4.3. Комиссионные доходы и расходы	15
4.4. Прочие операционные доходы.....	15
4.5. Операционные расходы	16
4.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль	16
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808).....	17
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409810)	18
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	20
10. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	40
11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	41
12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	42

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 2020 г. утверждена приказом № 263 от 30.12.2019 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 2019 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 связи со вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 "Аренда" с 1 января 2020 года вступило в силу Положение N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", которое устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

Согласно МСФО (IFRS) 16 изменилось понятие аренды. Появилась необходимость идентифицировать актив и переход права на контроль его использования по договору аренды. Главная задача нового МСФО (IFRS) 16, как и многих других международных стандартов, - формирование наиболее прозрачного и показывающего адекватное раскрытие активов и обязательств бухгалтерского баланса, что достигается отражением на балансе арендуемых активов, постоянно участвующих в бизнесе организации.

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

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства в кассе Банка	27 142	9 609
Денежные средства в банкоматах	3 034	3 140
Итого: Денежные средства – наличная валюта	30 176	12 749
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	5 667	5 922
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	484	464
Резерв на возможные потери	0	0
Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях	6 151	6 386
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	36 327	19 135

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 1 235 тыс. руб. (01.01.2020 г.: 1 283 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с ПАО «Сбербанк России», ООО «Банк «Майский», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (г. Москва).

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

3.2. Оценка активов по справедливой стоимости

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом

финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведены данные о структуре кредитных вложений на отчетную дату:

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	1 035 553	1 023 561
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	62 053	72 040
Неполученные проценты	2 280	1 482
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 179	1 179
Межбанковские депозиты	166 000	223 700
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	1 267 065	1 321 962
Резерв на возможные потери	(271 189)	(199 955)
Корректировка РВПС под ОКУ	59 394	27 142
Итого чистая ссудная задолженность	1 055 270	1 149 149

3.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	1 168 808	1 241 602	x	x	-72 794	-5,86
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	1 055 270	1 149 149	90,29	92,55	-93 879	-8,17
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	839 371	863 978	71,82	69,59	-24 607	-2,85
1.1.2	- физические лица	48 720	60 263	4,17	4,85	-11 543	-19,15
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	1 179	1 179	0,10	0,09	0	0,00
1.1.4	- межбанковские депозиты	166 000	223 729	14,20	18,02	-57 729	-25,80

Кредитные вложения занимают одну из основных долей актива баланса 90,29 % (01.01.2020 г. – 92,55 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре актива Банка в абсолютной величине уменьшилась на 93 879 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 49 119 тыс. руб., или 3,88 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2020 г. – 21 715 тыс. руб. или 1,64 %).

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 2 280 тыс. руб., или 0,18 % от общей суммы кредитного портфеля (на 01.01.2020 г. – 1 453 тыс. руб., или 0,11 %).

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	41 479	2 058	15 000	1 277
Физические лица-граждане	7 640	222	6 715	176
Итого просроченной задолженности	49 119	2 280	21 715	1 453
Резерв на возможные потери	(49 064)	(2 253)	(21 660)	(1 158)
Корректировка РВПС под ОКУ	10	4	(29)	50

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

(тыс. руб.)

Счета РВП	На 01.04.2020	Счета корректировок	На 01.04.2020	Результат после корректировки	Результат
45215	168 385	45216	87 421	-23 615	144 770
		45217	63 806		

45415	43 122	45416 45417	37 005 3 840	-33 165	9 957
45515	8 365	45523 45524	6 507 3 907	-2 600	5 765
45818	49 064	45820 45821	16 6	-10	49 054
45918	2 253	45920 45921	8 4	-4	2 249
47425	35	47465 47466	0 19	19	54
ИТОГО:	271 224		-59 375	-59 375	211 849

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 задол- женности (2020 г.)	Изменения за период	
		На 01.04.20	На 01.01.20		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	1 039 225	1 032 787	82,02	6 438	0,62
1.1	Юридические лица	987 641	972 078	77,95	15 563	1,60
	- торговля	371 235	357 510	29,31	13 725	3,84
	- обрабатывающие	212 410	218 620	16,76	-6 210	-2,84
	- сельское хозяйство	373 024	368 556	29,44	4 468	1,21
	- недвижимость	22 457	18 142	1,77	4 315	23,78
	- транспорт	7 115	7 638	0,56	-523	-6,85
	- прочие виды деятельности	1 400	1 612	0,11	-212	-13,15
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	177 464	170 107	14,01	7 357	4,32
1.2	Физические лица	51 584	60 709	4,07	-9 125	-15,03
2	Краснодарский край	0	290	0,00	-290	-100,00
2.1	Юридические лица:	0	290	0,00	-290	-100,00
	- торговля	0	290	0,00	-290	-100,00
2.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	0	290	0,00	-290	-100,00
3	Москва	177 818	236 270	14,03	-56 452	-24,74
3.1	Прочие (страховой депозит)	1 179	1 179	0,09	0	0,00
3.2	Межбанковский депозит	166 000	223 729	13,10	-57 729	-25,80
3.3	Физические лица	10 639	11 362	0,84	-723	-6,36
4	РСО - Алания	52	59	0,01	-7	-11,86
4.1	Физические лица	52	59	0,01	-7	-11,86
5	Ростовская область	49 970	52 470	3,94	-2 500	-4,76
5.1	Юридические лица	49 970	52 470	3,94	-2 500	-4,76
	- строительство	49 970	52 470	3,94	-2 500	-4,76
6	Ленинградская область	0	86	0,00	-86	-100,00
	Физические лица	0	86	0,00	-86	-100,00
	Всего:	1 267 065	1 321 962	100,00	-54 897	-4,15
	<i>в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней</i>	<i>(271 189)</i>	<i>(199 955)</i>	<i>21,40</i>	<i>(71 234)</i>	<i>35,63</i>

	задолженности					
	Корректировка РВПС под ОКУ	59 394	27 142	4,69	32 252	118,83

На отчетную дату основными заемщиками Банка являются юридические лица (95,08 %). Физические лица имеют 4,92 % от общей суммы выданных кредитов. Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона – 82,02 % от общей суммы кредитного портфеля.

3.3.3 Информация о выданных ссудах по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	212 410	16,76	218 620	16,54
Предприятия торговли	371 235	29,30	357 800	27,07
Сельскохозяйственные предприятия	373 024	29,44	368 556	27,88
Строительство	49 970	3,94	52 470	3,97
Недвижимость	22 457	1,77	18 142	1,37
Транспорт	7 115	0,56	7 638	0,58
Прочие виды деятельности	1 400	0,11	1 612	0,12
Частные лица	62 275	4,92	72 216	5,46
Прочие размещения	167 179	13,20	224 908	17,01
Итого кредитов	1 267 065	100,00	1 321 962	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 01.01.2020 г.	27 052	10 934	6 047	2 818	10 551	6 682	64 084
Приобретение	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	234	225	0	267	656	1 382
Первоначальная стоимость ОС на 01.04.2020 г.	27 052	10 700	5 822	2 818	10 284	6 026	62 702
Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	1 772	9 177	5 607	1 877	7 703	2 245	28 381

Амортизационные отчисления за 2020 г.	186	267	80	118	296	176	1 123
Амортизационные отчисления (по выбывшим ОС)	0	234	225	0	267	656	1 382
Накопленная амортизация на 01.04.2020 г.	1 958	9 210	5 462	1 995	7 732	1 765	28 122
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2020 г.	25 280	1 757	440	941	2 848	4 437	35 703
Балансовая стоимость ОС на 01.04.2020 г.	25 094	1 490	360	823	2 552	4 261	34 580

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 01.01.2020 г.	1 457	5 313	1 900	8 670
Приобретение	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
Первоначальная стоимость НМА на 01.04.2020 г.	1 457	5 313	1 900	8 670
Накопленная амортизация на 01.01.2020 г.	307	2 283	1 463	4 053
Амортизационные отчисления за 2020 г.	36	158	41	235
Накопленная	343	2 441	1 504	4 288

амортизация на 01.04.2020 г.				
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2020 г.	1 150	3 030	437	4 617
Балансовая стоимость НМА на 01.04.2020 г.	1 114	2 872	396	4 382

Структура запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Всего запасов
Запасы на 01.01.2020 г.	52	250	0	302
Приобретение	378	220	153	751
Списание	338	405	153	896
Запасы на 01.04.2020 г.	92	65	0	157

Информация о земельных участках, находящихся в собственности Банка:

(тыс. руб.)

Наименование	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г.	Балансовая стоимость на 01.04.2020 г.
Земельный участок по ул. Гагарина, 45/2	3 017	3 017
Итого	3 017	3 017

Информация об имуществе, полученном в финансовую аренду:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2020 г.	на 01.04.2020 г.
Аренда помещений под офисы Банка	0	10 750
Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду	0	1 354
Балансовая стоимость актива за исключением начисленной амортизации	0	9 396

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 01.01.2020 г.	43 639
Итого: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.04.2020 г.	51 532

3.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.04.2020	На 01.01.2020

Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводам и пластиковым картам	10	197
Предоплата за товары и услуги	813	1 168
Налог на прибыль	154	154
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	0	27
Требования по операциям ПАО «Промсвязьбанк»	421	750
Требования к МИ ФНС	0	2 040
Прочие	19	2
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-179</i>	<i>-167</i>
Итого прочих активов	1 238	4 171

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Здание кафе и земельный участок по адресу: г. Нальчик, ул. Кабардинская, 202	10 185	10 185
<i>Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи</i>	<i>1 019</i>	<i>0</i>
Итого прочих активов	9 166	10 185

3.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	394	1 452
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	26 136	33 026
Расчетные счета, открытые общественным организациям	1 279	1 741
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	869	2 672
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	273	273
Начисленные проценты по банковским счетам физ. лиц	6 580	6 812
Счета физических лиц:	741 036	779 521
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям (кроме счетов нотариусов и адвокатов)	10 683	17 613
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	30	425
Текущие счета (платежные карты)	2 153	3 834
Текущие счета (вклады до востребования)	26 500	22 597
Срочные вклады	701 651	735 052
Номинальные счета опекунов (попечителей)	19	0
Итого средств клиентов, не являющихся КО	776 567	825 497

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	1 807	0,23	1 784	0,22
- легкая промышленность	783	0,10	350	0,04
- пищевая промышленность	489	0,06	764	0,10
- приборостроение	46	0,01	249	0,03
- электроэнергетика	489	0,06	421	0,05
- производство строительных материалов	0	0,00	0	0,00
Предприятия коммунального хозяйства	1 713	0,22	7 415	0,90
Сельское хозяйство	14 586	1,88	27 031	3,27
Предприятия торговли	9 056	1,17	12 494	1,51
Транспорт и связь	17 086	2,20	10 420	1,26
Строительство	226	0,03	684	0,08
Образование и здравоохранение	17	0,00	625	0,08
Физические лица	730 323	94,05	761 483	92,25
Прочие	1 753	0,22	3 561	0,43
Итого средств клиентов	776 567	100,00	825 497	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 01.04.20	На 01.01.20	На 01.04.20	На 01.01.20	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	776 567	825 497	x	x	-48 930	-5,93
1.1	До востребования	74 916	90 445	9,65	10,96	-15 529	-17,17
1.2	От 91 до 180 дней	30 431	23 603	3,92	2,86	6 828	28,93
1.3	От 181 до 1 года	92 962	104 183	11,97	12,62	-11 221	-10,77
1.4	От 1 года до 3 года	578 258	607 266	74,46	73,56	-29 008	-4,78

3.8. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на отчетную дату выпущенных долговых обязательств Банк не имеет.

3.9. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Незавершенные расчеты	0	3 851
Расчеты с бюджетом по налогам	203	179
Оплата за сейфовые ячейки клиентов	10	15
Расчеты с поставщиками	0	278
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	332	264
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1 100	874

Денежные средства, поступившие на закрытые счета	122	0
Обязательства по финансовой аренде	9 454	0
Итого прочих обязательств	11 221	5 461

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 01.04.20	На 01.01.20	На 01.04.20	На 01.01.20	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
16.2	Средства клиентов (не кредитных организаций)	776 567	825 497	66,44	66,48	-48 930	-5,93
16.2.1	Вклады физических лиц	741 036	779 521	63,40	62,78	-38 485	-4,94
20	Отложенное налоговое обязательство	19 346	19 346	1,66	1,56	0	0,00
21	Прочие обязательства	11 221	5 461	0,96	0,44	5 760	105,48
22	РВП по условным обязательствам кредитного характера	37	1 621	0,00	0,13	-1 584	-97,72
23	Всего обязательств	807 171	851 925	69,06	68,61	-44 754	-5,25
24	Средства участников	91 000	91 000	7,79	7,33	0	0,00
25	Собственные доли, выкупленные у участников	17	17	0,00	0,00	0	0,00
27	Резервный фонд	200 000	200 000	17,11	16,11	0	0,00
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	115	115	0,01	0,01	0	0,00
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	70 539	98 579	6,03	7,94	-28 040	-28,44
36	Всего источников собственных средств	361 637	389 677	30,94	31,39	-28 040	-7,20
	Всего пассивов	1 168 808	1 241 602	100,00	100,00	-72 794	-5,86
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 800	26 800	0,15	2,16	-25 000	-93,28

3.11. Структура и динамика активов

(тыс. руб.)

№ статей из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.04.20	На 01.01.20	На 01.04.20	На 01.01.20	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	30 176	12 749	2,58	1,03	17 427	136,69
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 902	7 205	0,59	0,58	-303	-4,21
2.1	Обязательные резервы	1 235	1 283	0,11	0,10	-48	-3,74
3	Средства в кредитных	484	464	0,04	0,04	20	4,31

	организациях						
5	Чистая ссудная задолженность	1 055 270	1 149 149	90,29	92,55	-93 879	-8,17
9	Требование по текущему налогу на прибыль	154	154	0,01	0,01	0	0,00
10	Отложенный налоговый актив	13 886	13 886	1,19	1,12	0	0,00
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51 532	43 639	4,41	3,51	7 893	18,09
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 166	10 185	0,78	0,82	-1 019	-10,00
13	Прочие активы	1 238	4 171	0,11	0,34	-2 933	-70,32
14	Всего активов	1 168 808	1 241 602	100,00	100,00	-72 794	-5,86

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

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

4.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	2 812	4 658
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	37 133	42 246
- от оказания услуг по финансовой аренде	444	0
Итого процентных доходов	40 389	46 904
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	7 779	11 800
По начисленным процентам (дисконт), уменьшающим арендные обязательства	155	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	37
По выпущенным векселям	0	20
Итого процентных расходов	7 934	11 857
Чистые процентные доходы	32 455	35 047

4.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	255	45
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	102	5

Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	153	40
---	------------	-----------

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

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 145	156
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	887	204
Итого финансовый результат	258	-48

4.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	199	340
Комиссия по кассовым операциям	400	389
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	20	48
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	326	308
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	40	27
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	132	139
Комиссия за справки и выписки	23	41
Комиссия по другим операциям	15	34
Итого комиссионных доходов	1 155	1 326
Комиссионные расходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	174	154
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	122	96
Комиссия за услуги по денежным переводам	28	34
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	47	59
Комиссия за информационное обслуживание по ПК	99	100
Комиссия за процессинговое обслуживание банкоматов	8	8
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	3	3
Другие комиссионные расходы	6	0
Итого комиссионных расходов	487	454

4.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы от операций по выпущенным векселям	0	1
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	0	4
Доходы от операций с предоставленными кредитами	0	411
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	11	10
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	666

Возмещение коммунальных платежей арендаторами	93	49
Консалтинговые и консультационные услуги	20	27
Возврат излишне начисленных % по вкладам	29	0
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	417	0
Оприходование излишков	0	1
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных и страховых взносов	343	0
Прочие	1	0
Итого прочих операционных доходов	914	1 169

4.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Расходы на персонал	14 014	14 386
Подготовка и переподготовка кадров	27	0
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, НМА и запасов	327	269
Амортизация основных средств	1 123	1 004
Амортизация ОС, полученных в финансовую аренду	1 354	0
Амортизация нематериальных активов	235	320
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	177
Содержание (ремонт) имущества (в т. ч. коммунальные услуги)	944	1 073
Арендная плата по арендованным ОС и др. имуществу	10	1 472
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1 832	1 654
Расходы по страхованию	1 248	1 104
Благотворительность	10	0
Юридические услуги	803	0
Расходы на осуществление мероприятий культурного характера	0	62
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	186	109
Гос. пошлина, уплаченная по банковским операциям	94	78
Информационная безопасность	1 280	0
Неустойки (штрафы)	95	300
Организационные и управленческие расходы	45	309
Прочие	17	80
Итого операционных расходов	23 644	22 442

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

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

налогов.

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	417	254
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы по налогообложению	417	254

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:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Собственные средства (капитал)	303 518	362 179
Базовый капитал	303 403	362 179
Уставный капитал	91 000	91 000
Резервный фонд	200 000	200 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	109 518	109 518
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	97 115	38 339
Нематериальные активы	4 382	4 617
Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме ООО в доли участников, включая эмиссионный доход, всего, в том числе:	17	17
Перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со	17	17

статьями 23 и 26 № 14-ФЗ		
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
Убыток текущего года, всего, в том числе:	59 011	-
Величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	53	-
Положением Банка России № 590-П	53	-
Убытки предшествующих лет	33 705	33 705
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	303 403	362 179
Дополнительный капитал	115	-
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	-	-
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	115	-

Анализ структуры капитала показывает, что основным источником формирования собственных средств Банка является базовый капитал.

По состоянию на 01.04.2020 г. величина собственных средств (капитала) Банка ниже величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2020 г. на 58 661,0 тыс. руб.

Основной причиной снижения основного капитала и величины собственных средств (капитала) Банка связано с отрицательным финансовым результатом деятельности Банка.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2020 г. составили 1 237 853 тыс. руб. и 1 237 968 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 118 178,0 тыс. руб., восстановлено в сумме 46 944,0 тыс. руб., прирост за отчетный период составил 71 234,0 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 по графе «Нераспределенная прибыль (убыток)».

Совокупный доход (прибыль) за предыдущий отчетный период составил (+30 320,0 тыс. руб.), совокупный доход (убыток) за текущий отчетный период составил (-28 040,0 тыс. руб.). По итогам первого квартала 2020 года с учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», сложился отрицательный финансовый результат.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала – отсутствует.

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 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточного капитала банков с универсальной лицензией".

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

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

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

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

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

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

Сведения о величине нормативов достаточности капитала Банка «Прохладный» ООО

Наименование показателя	Минимально допустимое значение, %	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	6,0	24,5	28,1	27,9	30,1	30,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8,0	24,5	28,1	27,9	30,1	30,2

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 Н3, Банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанного норматива показателя Овт* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до

востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 5.6 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточного капитала банков с универсальной лицензией").

Норматив текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2020 г. составил 132,8 %, данные на 01.01.2020 г. составляли 123,6 %. Существенных изменений норматива текущей ликвидности не произошло.

В течении отчетного периода Банк продолжает придерживаться политики по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка России с целью поддержания ликвидности.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2020 г. составил 19,9 % при максимально допустимом значении 20 %.

Значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) выросло на 8,7 % по сравнению с данными на 01.01.2020 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 01.04.2020	Приток (отток) денежных средств на 01.04.2019
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	26 936	-66 175
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-10 188	-2 985
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	-5 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	444	-96
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	17 192	-74 256

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	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;

	финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение		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	Поддержание принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными	Используется следующая шкала значений показателей состояния управления стратегическим риском: «хорошее», «удовлетворительное», «сомнительное», «неудовлетворительное»;

	деятельности и развития банка	стратегическими задачами	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.

Совокупный объем кредитного риска банка в динамике, по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020г. (за 1 квартал 2020г.) для расчета собственных средств (капитала) Н1.0

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб. на	Отклонение, тыс. руб. (квартал)
--------------	-------------------------	--	--	---------------------------------

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

		риска, тыс. руб. на 01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	
1	2	3	4	6
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	774 022	798 722	-24700
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	390	495	-105
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	773 632	798 227	-24595
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов		0	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	140 779	190 135	-49356
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	140 201	189 557	-49356

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	578	578	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	36 504	39 507	-3003
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4 196	4 325	-129
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	7 520	7 676	-156
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	855	1 490	-635
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	14 529	16 152	-1623
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска (включая риск концентрации) банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». На 01.04.2020г. значение данного показателя составляет 951 305 тысяч рублей, на 01.01.2020 года составлял 1 028 364 тысячи рублей. Совокупный размер кредитного риска снизился по сравнению с предыдущим кварталом на 77 059 тысяч рублей.

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 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

Обеспечение	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
Обеспечение 1 категории качества:	0	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, в т.ч.:	232 855	0	232 855
недвижимость	207 855	0	207855
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	2 419 027	239 378	2 658 405
залог имущества	971 558	67 559	1 039 117
полученные поручительства	1 447 469	171 819	1 619 288
Итого:	2 651 882	239 378	2 891 260

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 01.04.2020 года.

Анализ состояния качества кредитного портфеля на 01.04.2020 г.:

№п/ п	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА		тыс. руб.	Доля в портфеле (%)	Сформированный РВПС, тыс. рублей
1.	Стандартные	0%	13491	1,2	0
2.	Нестандартные	1-20%	363592	33,1	17064
3.	Сомнительные	21-50%	455791	41,5	101673
4.	Проблемные	51-100%	198469	18,1	94936
5.	Безнадежные	100%	66263	6,1	55263
Итого:			1 097606	100,0	268936

Ссуды, отнесенные к первой и второй категориям качества, на 01.04.2020г. составили 377 083 тысячи рублей, или 34,3 % кредитного портфеля. Наибольшую долю кредитного портфеля составляют ссуды 3 категории качества:

- 41,5 % на 01.04.2020 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 существование реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация об объемах и сроках обесцененных финансовых активов (ссудной задолженности) по состоянию на 01.04.2020 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	26479	0	26479
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	82	82
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	58	58
- на срок более 180 дней	0	15000	7517	22517
Всего просроченной задолженности	0	41479	7657	49136

Обесцененная задолженность образовалась вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков.

Объем просроченной ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года увеличился на 27421 тысяч рублей.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 4,5 % и 2,8 % от общей величины активов банка.

По состоянию на 01.04.2020г. величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 270 911 тысяч рублей (в абсолютном выражении возросла на 97747 тысячи рублей по сравнению с предыдущим кварталом), что составляет 24,7 % от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 15,4 % 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 № 611-П); Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»; Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения Банков».

На 01.04.2020 г. обобщающий результат по группе текущих показателей оценки активов (РГА), равен «2». Состояние активов оценивается как «удовлетворительное». На предыдущую отчетную дату т.е. за 4 квартал 2019 года состояние активов оценивалось, также как «удовлетворительное».

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 Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматривается, охватывает различные формы концентрации рисков, а именно:

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

Распределение риска концентрации в рамках кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков и по типам контрагентов на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. в динамике:

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020		Отклонение в динамике		Темп прироста
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не	1035553	94,4	1023561	93,4	11992	1	1,2

являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в том числе:							
Оптовая и розничная торговля	370382	33,8	356860	32,6	13522	1,2	3,8
Обрабатывающие производства	212410	19,4	218620	19,9	-6210	-0,5	-2,8
Транспорт и связь	7115	0,6	7638	0,7	-523	-0,1	-6,8
Строительство	49970	4,5	52470	4,8	-2500	-0,3	-4,8
Сельское хозяйство	371819	33,9	368219	33,6	3600	0,3	1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22457	2,1	18142	1,7	4315	0,4	23,8
Прочие виды деятельности	1400	0,1	1612	0,1	-212	0	-13,2
Ссуды физическим лицам	62053	5,6	72040	6,6	-9987	-1	-13,9
Итого ссудной задолженности	1097606	100	1095601	100	2005	0	0,2
Резерв на возможные потери по ссудам	268936	24,5	198797	18,2	70139	6,3	35,3
Итого чистой ссудной задолженности	828670	75,5	896804	81,8	-68134	-6,3	-7,6

Территориальное распределение риска концентрации в рамках кредитного риска по регионам Российской Федерации в динамике, данные на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г.

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020		Отклонение в динамике		Темп прироста
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	
РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:	1097606	100	1095601	100	2005	0	0,2
Краснодарский край	0	0	290	0	-290	0	-100
Ставропольский край	0	0	0	0	0	0	0
РСО-Алания	52	0	59	0	-7	0	-11,9
г. Москва	10598	1	11320	1	-722	0	-6,3
Кабардино-Балкарская республика	1036985	94,5	1031376	94,2	5609	0,3	0,5
Ленинградская область	0	0	86	0	-86	0	-100
Ростовская область	49970	4,5	52470	4,8	-2500	-0,3	-4,8
Резерв на возможные потери по ссудам	268936	24,5	198797	18,2	70139	6,3	35,3
Итого чистой ссудной задолженности	828670	75,5	896804	81,8	-68134	-6,3	-7,6

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 01.04.2020 г.

(%)

Отслеживаемый показатель	Нормативное значение	Соблюдение нормативного значения	Фактическое значение
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 20	0,07	19,93
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	≤ 20	0,28	19,72

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 и 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», 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 апреля 2020 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	207132	43529	70347	183175
3.Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
4.Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
5.Прочие активы	192	0	0	0
6. ИТОГО АКТИВОВ	207324	43529	70347	183175
ПАССИВЫ				
7.Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0
8.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего:	119888	171633	189775	246170
9. Прочие внебалансовые обязательства	0	0	0	0
10. Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	119888	171633	189775	246170
11. ГЭП (строка 6 - строка 10)	87436	-128104	-119428	-62995

ГЭП-анализ по данным на 01.04.2020г. показал наличие отрицательного совокупного ГЭПа на временных интервалах до года: от 30 до 90 дней; от 91 до 180 дней; 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.

Наличие положительного совокупного ГЭПа на временном интервале до года: до 30 дней означает превышение чувствительных активов над пассивами. т.е. при одновременном увеличении ставок – чистый процентный доход будет увеличиваться, при уменьшении – снижаться

№ стр оки	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Временные интервалы				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Абсолютный ГЭП, тыс. руб.	87436	-128104	-119428	-62995	-223091
2.	Совокупный ГЭП	87436	-40668	-160096	-223091	X
3.	Коэффициент ГЭП	1,7	0,3	0,4	0,7	0,7
4.	Индекс процентного риска, %	17,3	25,4	23,7	12,5	X

Относительная величина совокупного ГЭПа, установленная внутренним нормативным документом в пределах 0,5-1,5, на 01.04.2020 года составляет 0,7.

Лимит общего процентного риска банковской книги не более 5% от собственных средств(капитала) Банка, что на 01.04.2020 года составляет 15176 тысяч рублей, фактически составил 2267 тысяч рублей.

В течение отчетного периода банком соблюдался установленный лимит на увеличение остатков во вкладах физических лиц (не более 20%), по сравнению с предыдущим месяцем.

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 $\pm 2267,01$ тысяч рублей, при изменении на 400 базисных пунктов - $\pm 4534,02$ тысяч рублей.

Оценка уровня процентного риска банковской книги (ПР) 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 01.04.2020г. составляет 4,7%, что соответствует 1 баллу и, следовательно, **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 01.04.2020 года равен «2», что характеризует состояние ликвидности Банка, как «удовлетворительное», следовательно, по результатам оценки уровень риска ликвидности признается «умеренным».

Банк не реже одного раза в год 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 01.04.2020 г.

Показатели ликвидности	Значение нормативное (%)	Значение фактическое на 01.04.2020 г (%)	Отклонение (%);
НОРМАТИВ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ НЗ	≥ 50	132,77	82,77

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 2,5 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 01.04.2020 (%)	На 01.01.2020 (%)	На 01.03.2020 (%)	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	26,1	26,9	22,7	53,9 53,1 57,3
Сумма фактических значений пяти	Более 100% от размера обязательств	Установлен «Положением Об организации управления	36,4	34,6	37,3	63,6 65,4 62,7

наибольших кредитных требований		риском ликвидности в Банке «Прохладный» ООО				
---------------------------------------	--	---	--	--	--	--

В результате проведенного анализа установлено, что уровень концентрации кредитных требований на 01 апреля 2020 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 способность банка обслуживать принятые им обязательства.

В результате проведенного анализа концентрации обязательств на 01 апреля 2020 г., установлено, что сумма обязательств перед кредиторами (вкладчиками) и групп связанных кредиторов (вкладчиков), доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, на отчетную и предыдущую (месячную и квартальную) даты, не выявлена.

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

Отслеживаемый показатель риска концентрации в рамках риска ликвидности	Значение показателя (%)	Допустимый уровень концентрации структуры ресурсной базы	На 01.04.2020 (%)	На 01.01.2020 (%)	На 01.03.2020 (%)	Соблюдение допустимого 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	49,6	53,5	50,1	40,4 36,5 39,9
Соотношение суммы ресурсов банка, привлеченных от коммерческих банков и от Банка России, за вычетом суммы денежных средств, размещенных в коммерческих банках и в	Более 25%	Установлен «Положением Об организации управления риском ликвидности в Банке «Прохладный » ООО	0	0	0	25 25 25

депозитах Банка России, и совокупной величины привлеченных средств банка						
---	--	--	--	--	--	--

Анализ структуры ресурсной базы банка на 01 апреля 2020 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 (провайдеров), 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 апреля 2020 года операционный риск, участвующий в расчете нормативов достаточности капитала, по банку составил 22 933 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 СВК и УР рассматривает два показателя:

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

На 01 апреля 2020 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 24,5 % 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 апреля 2020 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, финансированию терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения», 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, финансированию терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения»:

- 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 1 квартал 2020 г. классифицируется как «средний» 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 внутреннего контроля и 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 1 квартал 2020 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 апреля 2020 года капитал банка составляет 303 518 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	4382
Убыток текущего года	59011
Убытки предшествующих лет	33705
Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала	97115
Итого Базовый капитал	303403
Отрицательная величина добавочного капитала	
Итого Добавочный капитал	0
Основной капитал	
Итого основной капитал	303403
Дополнительный капитал	
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	0
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	115
Итого источники дополнительного капитала	115
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита),	

Источник базового капитала	400 518
для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
<i>Итого показатели, уменьшающие величину источников базового капитала</i>	
Итого Дополнительный капитал	115
Собственные средства (капитал) Банка	303518

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.04.2020 года составляет 24,5 %, 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.)

Категория связанных сторон	Остаток на 01.04.2020 г.	Остаток на 01.01.2020 г.	Начислено процентов за 1 кв.2020 год
Прочие связанные стороны	141 920	102 521	3 509
Ключевой управленческий персонал	11 394	13 129	275
Итого	153 314	115 650	3 784

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 1 квартал 2020 года:

(тыс. руб.)

Категория связанных сторон	Изменение РВП на 01.04.2020 г.	Изменение РВП на 01.01.2020 г.	Комиссионные доходы за 1 квартал 2020 г.
Прочие связанные стороны	1 164	(22 234)	79
Ключевой управленческий персонал	285	535	0
Итого	1 449	(21 699)	79

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс. руб.)

Наименование операции	За 1 квартал 2020 г	За 1 квартал 2019 г
Привлечено на счет юридического лица	50 994	101 554

Выплачено со счетов юридического лица	51 035	101 497

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

11. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

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

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

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

Выплаты в виде краткосрочных вознаграждений составили:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019	Изменения	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	14 014	14 386	-372	-2,59
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	10 794	12 239	-1 445	-11,81
	- работники, принимающие риски	2 199	3 430	-1 231	-35,89
	- работники, управляющие рисками	1 264	1 842	-578	-31,38
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	2 352	1 567	785	50,10
	- работники, принимающие риски	482	752	-270	-35,90
	- работники, управляющие рисками	275	402	-127	-31,59
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	545	364	181	49,73
	- работники, принимающие риски	112	174	-62	-35,63
	- работники, управляющие рисками	64	93	-29	-31,18
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	323	216	107	49,54
	- работники, принимающие риски	68	98	-30	-30,61
	- работники, управляющие рисками	39	53	-14	-26,42
2.	Списочная численность работников, всего (чел.), в т.ч.	61	77	-16	-20,78
	- работники, принимающие риски	6	8	-2	-25,00
	- работники, управляющие рисками	7	10	-3	-30,00

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

Льготы в не денежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

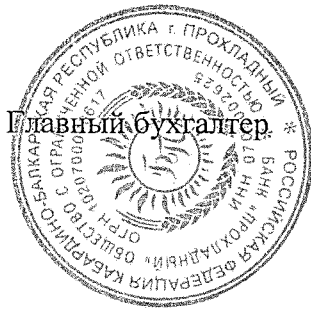
В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

12. Раскрытие информации о своей деятельности

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

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель правления
Банка «Прохладный» ООО



Главный бухгалтер

М.М. Тутуков

С.Л. Степанищева