Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
83	09128115	874

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2014 года

Кредитной организации

Почтовый адрес 361000, Г ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ.ЛЕНИНА,115

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	56000	62950
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	56000	62950
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	11671	12903
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	809
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитыми организациями	6.1	11671	12094
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	44329	50047
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	2769	-46976
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2	-53	-9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возмож-ные потери		47098	3071
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	443	540
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-262	-474
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.4	3607	4442
13	Комиссионные расходы	6.4	748	874
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-628	29
17	Прочие операционные доходы	6.5	261	320
18	Чистые доходы (расходы)		49771	7054
19	Операционные расходы	6.6	20935	21474
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.7	28836	-14420
21	Возмещение (расход) по налогам		6142	410
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		22694	-14830
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		22694	-14830

Председатель правления Черешкова О.Н.

Главный Бухгалтер Иваненко В.Н.

М.П.

Бухгалтер Васенина С.Н.

Телефон: 01,02,1250

24.07.2014

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА г. ПРОХЛАДНЫЙ БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1020700000617 ИНН 0709002825

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
83	09128115	874

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 361000, Г ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ.ЛЕНИНА,115

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	57637	52074
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	129365	54602
2.1	Обязательные резервы	5.1	3868	5544
3	Средства в кредитных организациях	5.1	10824	10047
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	466913	541541
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	8651	8161
11	Прочие активы	5.5	1335	4937
12	Всего активов	5.11	674725	671362
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5.6	0	15000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	389503	429200
15.1	Вклады физических лиц	5.7	323738	347701
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	6.7	125	0
20	Прочие обязательства	5.8	8977	8166
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств	5.10	398605	452366
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	5.9	91000	91000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	42
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		140000	100000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.10	22426	42866
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.10	22694	-14830
31	Всего источников собственных средств	5.10	276120	218996
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.10	2915	2100
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления Черешкова О.Н.

Главный Бухгалтер Иваненко В.Н.

М.П.

Бухгалтер Васенина С.Н.

Телефон 01.07.

24.07.2014

Сообщение к отчету.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА г. ПРОХЛАДНЫЙ, ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК ОГРН 1020700000617 ИНН 0709002625

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
83	09128115	874

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 361000, Г ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ.ЛЕНИНА,115

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	253496	20799	274295
1.1	Источники базового капитала:		233868	19511	253379
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	7	91000		91000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	91000		91000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд	7	140000		140000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		2868	19558	22426
1.1.4.1	прошлых лет		2868	19558	22426
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.2.1	Нематериальные активы			47	47
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		131	131	
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		131	131	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		233737	19642	253379
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения сроке привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал		233737	19642	253379
1.8	Источники дополнительного капитала:		19759	1157	20916
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:		19759	1157	20916
1.8.3.1	текущего года		19759	1157	20916
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		19759	1157	20916
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		442970	-24704	418266
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		442970	-24704	418266
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		442970	-24704	418266
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		34.3	1.6	35.9
3.2	Достаточность основного капитала		34.3	1.6	35.9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		37.2	1.6	38.8

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:							
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110%							
2.2	с коэффициентом риска 150%							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110%							
3.2	с коэффициентом риска 140%							
3.3	с коэффициентом риска 170%							
3.4	с коэффициентом риска 200%							
3.5	с коэффициентом риска 300%							
3.6	с коэффициентом риска 600%							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			

7.3.	валютный риск				

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		106689	-2141	104548
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		106630	-2769	103861
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		59	628	687
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 76988, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 17331;
1.2. изменения качества ссуд 59604;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ____;
1.4. иных причин 53.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 79757, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд ____;
2.2. погашения ссуд 48746;
2.3. изменения качества ссуд 31011;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России ____;
2.5 иных причин ____.

Председатель правления Черешкова О.Н.

Главный бухгалтер Иваненко В.Н.

М.П.

Бухгалтер Весенина С.Н.

Телефон 44-1950

24.07.2

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА г. ПРОХЛАДНЫЙ «БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1020700000617 ИНН 0709002625

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
83	09128115	874

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 361000, Г ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ.ЛЕНИНА,115

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5		35.9		30.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5		35.9		28.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10		38.8		28.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0		0		0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15		140.3		71.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50		112.5		73.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8	120		42.8		50.8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	25	максимально	23.7	максимальное	23.0
				минимальное	0.1	минимальное	0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	800		110.2		167.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50		0		0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	8	3		0.8		0.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0		0		0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0		0		0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0		0		0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0		0		0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0		0		0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0		0		0

Председатель правления Черешкова О.Н.

Главный Бухгалтер Иваненко В.Н.

М.П.

Бухгалтер Васенина С.Н.

7-01-50

24.07.2014

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА г. ПРОХЛАДНЫЙ БАНК "ПРОХЛАДНЫЙ" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1020700000617 ИНН 0709002625

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
83	09128115	874

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

Почтовый адрес 361000, Г ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ.ЛЕНИНА,115

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		20229	32869
1.1.1	Проценты полученные		55079	62633
1.1.2	Проценты уплаченные		-12521	-12849
1.1.3	Комиссии полученные		3607	4442
1.1.4	Комиссии уплаченные		-748	-874
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		443	540
1.1.8	Прочие операционные доходы		261	320
1.1.9	Операционные расходы		-19875	-20933
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-6017	-410
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-43080	-70750
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		1959	-235
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		3378	-43037
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-612	-2546
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	5000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-47121	-29570
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-684	-362
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9	-22851	-37881
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-647	-1689
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	-647	-1689
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-262	-474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-23760	-40044
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		217718	151223
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		193958	111179

Председатель правления Черешкова О.Н.

Главный Бухгалтер Иваненко В.Н.

М.П.

Бухгалтер Васанина С.Н.

Телефон: 01.07.96

24.07.2014

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА г. ПРОХЛАДНЫЙ БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ОГРН 1020700000617 ИНН 0709002625

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2014 года

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 3
3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 4
4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА 4
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806) 5
5.1. Денежные средства и их эквиваленты 5
5.2. Оценка активов по справедливой стоимости 5
5.3. Чистая ссудная задолженность 5
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 8
5.5. Прочие активы 10
5.6. Средства кредитных организаций 11
5.7. Средства клиентов 11
5.8. Прочие обязательства 12
5.9. Уставный капитал банка 12
5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО 12
5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО 13
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807) 14
6.1. Процентные доходы и расходы 14
6.2. Анализ изменений резервов под обесценение 14
6.3. Информация об операциях с иностранной валютой 15
6.4. Комиссионные доходы и расходы 15
6.5. Прочие операционные доходы 16
6.6. Операционные расходы 16
6.7. Начисленные и уплаченные налоги 16
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808) 17
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813) 18
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814) 20
10. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА 20
11. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ 22
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 22
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ 23
14. ПУБЛИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ 24

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2014 года и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

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 по юридическому адресу: Кабардино – Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д.115.

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.

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

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000617 на основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 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 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В течение 1 полугодия 2014 года 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. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В соответствии с лицензиями, выданными 10 августа 2012 года Центральным Банком РФ Банку, предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11.Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стабильное и устойчивое положение, которое Банк «Прохладный» ООО занимает в банковской отрасли, стремление к максимально качественному обслуживанию своих клиентов обусловлено правильно выбранной стратегией ведения бизнеса, повышающей надежность, деловую репутацию Банка и способствующих его непрерывному развитию.
Клиентами Банка являются средние и малые предприятия и организации, а также физические лица.
Банк не только аккумулирует основную часть вкладов населения, но и осуществляет кредитование граждан, проводит покупку и продажу иностранной валюты, организует работу по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, осуществляет операции с пластиковыми картами и др.
Остатки денежных средств на счетах клиентов в текущем отчетном периоде существенно не изменились. В целях улучшения ликвидности изменения произошли только в части вкладов по следующим срокам привлеченных средств:
- от 1 года до 3 лет увеличились на 908 тыс. руб. или на 0,6%.
Увеличилось количество видов вкладов, их сейчас более 10. Наиболее популярный – срочный вклад «Надежный» на 367 дней с внесением дополнительных взносов и выплатой высоких процентов.
Кредитная политика Банка «Прохладный» ООО ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки денежных средств на счетах клиентов и наличных денежных средств в кассе Банка) позволяет Банку вести кредитование в требуемых объемах. Высокорискованные операции Банк не совершает, что позволяет минимизировать риски. Увеличение отчислений на создание резервов на возможные потери по ссудам стало следствием требований регулятора.
Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Учетная политика на 2014г. утверждена приказом № 130 от 26.12.2013г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений.
Промежуточная бухгалтерская отчетность Банка за отчетный период составлена на основе единой учетной политики Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (по форме отчетности 0409806)

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.
Денежные средства в кассе Банка	50940	41752
Денежные средства в банкоматах	6697	10322
Итого: Денежные средства – наличная валюта	**57637**	**52074**
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	125497	48787
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	10824	10318
ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты	**193958**	**111179**

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 3868 тыс. руб. (1 полугодие 2013г.: 5544 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). Согласно проведенному анализу все названные кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, состояние на конец операционного дня 30 июня 2014 года включительно, не вызывает опасений. Резервы на возможные потери на корреспондентских счетах в этих кредитных организациях не создавались.

5.2. Оценка активов по справедливой стоимости

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

5.3. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.
Кредитование субъектов малого предпринимательства	459862	542370
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	110498	118707
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	235	230
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	**570595**	**661307**
Резерв на возможные потери	103682	119766

Итого чистая ссудная задолженность	**466913**	**541541**

Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.07.14	01.07.13	01.07.14	01.07.13	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	**Всего активов, в том числе:**	**674725**	**671362**	**x**	**x**	**3363**	**0,5**
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	466913	541541	69,2	80,7	-74628	-11,1
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	369382	424794	54,7	63,3	-55412	-8,3
1.1.2	- физические лица	97296	116517	14,4	17,4	-19221	-2,9
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	235	230	0,1	0,1	5	0

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 69,2% структуры (1 полугодие 2013г. – 80,7%). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине снизилась на 74628 тыс. руб. Снижение объема выданных кредитов связано с ужесточением требований банка и ЦБ РФ.

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

Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2014г.)	Изменения за период	
		На 01.07.14г.	На 01.07.13г.		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	**Кабардино-Балкария**	**560719**	**631836**	**98,27**	**-71117**	**-11,26**
1.1	Юридические лица	450221	513870	78,90	-63649	-12,39
	- торговля	201250	183050	35,27	18200	9,94
	-обрабатывающие	9394	60350	1,65	-50956	-84,43
	- сельское хозяйство	228698	263270	40,08	-34572	-15,12
	- строительство	5333	2500	0,93	2833	113,32
	- недвижимость	3023	4700	0,53	-1677	-35,68
	-транспорт	2523	0	0,44	2523	100,0
	- прочие	0	0	0	0	0
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	116414	110850	20,40	5564	5,02
1.2	Физические лица	110498	117966	19,37	-7468	-6,33
2	**Ставропольский край**	**2000**	**22000**	**0,35**	**-20000**	**-90,91**

2.1	Юридические лица:	2000	22000	0,35	-20000	-90,91
	- обрабатывающие	0	20000	0	-20000	-100,0
	- торговля	2000	2000	0,35	0	0
3	**Краснодарский край**	**5900**	**7071**	**1,03**	**-1171**	**-16,56**
3.1	Юридические лица:	5900	6500	1,03	-600	-9,23
	- торговля	5900	6500	1,03	-600	-9,23
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	5900	6500	1,03	-600	-9,23
3.2	Физические лица	0	571	0	-571	-100,0
4	**Северная Осетия**	**0**	**170**	**0**	**-170**	**-100,0**
4.1	Физические лица	0	170	0	-170	-100,0
5	**Москва**	**1976**	**230**	**0,35**	**1746**	**759,13**
5.1	Юридические лица	1741	0	0,31	1741	100,0
5.1.1	- недвижимость	1741	0	0,31	1741	100,0
5.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	1741	0	0,31	1741	100,0
5.1.2	Прочие (страховой депозит)	235	230	0,04	5	2,17
5.2	Физические лица	0	0	0	0	0
	Всего:	**570595**	**661307**	**100,0**	**-90712**	**-13,72**
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	103682	119766	18,17	-16084	-13,43

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 54,7 %. Физические лица имеют 14,4 % от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона, 98,27 % от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.07.2014г.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 14732 тыс. руб., или 2,6 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.07.2013г. – 2090 тыс. руб. или 0,3%).

Виды экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	**На 01.07.2014г.**		**На 01.07.2013г.**	
	сумма	**%**	**сумма**	**%**
Предприятия обрабатывающей промышленности	9394	1,65	80350	12,15
Предприятия торговли	209150	36,65	191550	28,97
Сельскохозяйственные предприятия	228698	40,08	263270	39,81
Строительство	5333	0,93	2500	0,38
Недвижимость	4764	0,84	4700	0,71
Транспорт	2523	0,44	0	0
Частные лица	110498	19,37	118707	17,95
Прочие	235	0,04	230	0,03
Итого кредитов	**570595**	**100,0**	**661307**	**100,0**

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

(тыс. руб.)

Наименование	**На 01.07.2014г.**	**На 01.07.2013г.**
	Просроченная задолженность	**Просроченная задолженность**

	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	10440	19	2090	19
Физические лица	4292	160	0	97
Итого просроченной задолженности	**14732**	**179**	**2090**	**116**

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Объекты основных средств приобретаются Банком, как для получения будущих экономических выгод, так и для обеспечения безопасности. Приобретение таких основных средств может быть и не связано непосредственно с увеличением будущих экономических выгод от использования конкретного существующего объекта основных средств, но необходимо для получения организацией будущих экономических выгод от использования других принадлежащих ей активов.

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

Признание балансовой стоимости объектов основных средств и замененных частей осуществляется в момент понесения затрат.

Условием продолжения эксплуатации объекта основных средств может быть регулярный мониторинг на возможность использования в целях получения экономических выгод. При необходимости, наличие и предполагаемые выгоды от использования позволяют осуществлять пересмотр структуры основных средств на отчетную дату.

В соответствии с этим был скорректирован состав основных средств по категориям по состоянию на 01.01.2014г. Банк не считает существенными данные корректировки в связи с тем, что итоговая балансовая стоимость основных средств на отчетную дату остается неизменной.

Далее приведена структура основных средств по категориям

(тыс. руб.)

Категории	**Здания**	**Офисное и компьютерное оборудование**	**Прочее банковское оборудование**	**Транспортные средства**	**Итого**
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2013г.	**230**	**1444**	**7729**	**2086**	**11489**
Приобретение	0	171	3033	0	**3204**
Выбытие	0	386	549	0	**935**
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2014г.	**230**	**1229**	**10213**	**2086**	**13758**
Приобретение в 1 кв. 2014г.	0	0	0	0	**0**
Выбытие в 1 кв. 2014г.	0	0	0	0	**0**
Первоначальная стоимость ОС на 01.04.2014г.	**230**	**1229**	**10213**	**2086**	**13758**
Приобретение в 2 кв.2014г.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Выбытие в 2 кв. 2014г.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Первоначальная стоимость	**230**	**1229**	**10213**	**2086**	**13758**

ОС на 01.07.2014г.					
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.	**27**	**779**	**2425**	**987**	**4218**
Амортизационные отчисления за 2013 год	23	250	1241	281	**1795**
Амортизация по выбывшим ОС	0	386	549	0	**935**
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	**50**	**643**	**3117**	**1268**	**5078**
Амортизационные отчисления за 1 кв. 2014г.	6	68	383	70	**527**
Амортизация по выбывшим ОС за 1 кв. 2014г.	0	0	0	0	**0**
Накопленная амортизация на 01.04.2014г.	**56**	**711**	**3500**	**1338**	**5605**
Амортизационные отчисления за 2 кв. 2014г.	**6**	**64**	**383**	**70**	**523**
Амортизация по выбывшим ОС за 2 кв. 2014г.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Накопленная амортизация на 01.07.2014г.	**62**	**775**	**3883**	**1408**	**6128**
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2013г.					**7271**
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2014г.	**180**	**586**	**7096**	**818**	**8680**
Балансовая стоимость ОС на 01.04.2014г.	**174**	**518**	**6713**	**748**	**8153**
Балансовая стоимость ОС на 01.07.2014г.	**168**	**454**	**6330**	**678**	**7630**

В текущем отчетном периоде Банком приобретены нематериальные активы (НМА), представляющие собой товарный знак (знак обслуживания) Банка «Прохладный» ООО. Данный нематериальный актив был оприходован на баланс в соответствии со свидетельством № 514030 от 26 мая 2014 года, выданным Федеральной службой по интеллектуальной собственности (РОСПАТЕНТ). Далее приведена информация о наличии НМА:

(тыс. руб.)

Категории	**Товарный знак**	**ИТОГО**
Первоначальная стоимость НМА на 01.04.2014г.	**0**	**0**
Приобретение	47	47
Первоначальная стоимость НМА на 01.07.2014г.	**47**	**47**
Накопленная амортизация на 01.04.2014г.	0	0
Амортизационные отчисления	0	0
Накопленная амортизация на 01.07.2014г.	0	0
Балансовая стоимость НМА на 01.04.2014г.	**0**	**0**
Балансовая стоимость НМА на 01.07.2014г.	**47**	**47**

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Всего материальных запасов
Материальные запасы на 01.01.2013г.				**546**
Приобретение МЗ в 2013году				1730
Списание МЗ при передаче в эксплуатацию в 2013 году				1440
Материальные запасы на 01.01.2014г.				**836**
Приобретение МЗ в 1 кв. 2014г.	36	142	147	325
Списание МЗ в 1 кв. 2014г.	5	70	154	229
Материальные запасы на 01.04.2014г.	**185**	**432**	**315**	**932**
Приобретение МЗ в 2 кв. 2014г.	186	36	52	274
Списание МЗ в 2 кв. 2014г.	11	133	88	232
Материальные запасы на 01.07.2014г.	**360**	**335**	**279**	**974**
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.01.2013г.				**7817**
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.01.2014г.				**9516**
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.04.2014г.				**9085**
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.07.2014г.				**8651**

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не имеет.

5.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.
Предоплата за товары и услуги	57	2345
Проценты просроченные	0	84
Расходы будущих периодов	1778	78
Расчеты с работниками по выплате отпускных	130	83
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	54	53
Переплата по налогу на прибыль	0	1870
Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов)	3	445
Резервы на возможные потери по прочим активам	-687	-21
Итого прочих активов	**1335**	**4937**

5.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

5.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	36	153
Негосударственные организации:		
расчетные счета	53467	68295
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	11060	9630
Платежные агенты		
специальные счета	1202	3421
Физические лица:		
текущие счета (платежные карты)	24029	22985
текущие счета (вклады до востребования)	47835	50720
срочные вклады	251874	273996
Прочие		
незавершенные переводы и расчеты	0	0
Итого средств клиентов	**389503**	**429200**

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 01.07.2014 г.		На 01.07.2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	22297	5,72	28486	6,64
- легкая промышленность	*9070*	*2,33*	*3866*	*0,90*
- пищевая промышленность	*658*	*0,17*	*2711*	*0,63*
- приборостроение	*1911*	*0,49*	*73*	*0,02*
- электроэнергетика	*10409*	*2,67*	*20077*	*4,68*
- производство строительных материалов	*249*	*0,06*	*1759*	*0,18*
Предприятия коммунального хозяйства	389	0,10	697	0,16
Сельское хозяйство	1421	0,37	6644	1,55
Предприятия торговли	21044	5,40	18841	4,39
Транспорт	7335	1,88	4994	1,16
Строительство	3604	0,93	4555	1,06
Физические лица	323738	83,12	347701	81,01
Прочие	9675	2,48	17282	4,03
Итого средств клиентов	**389503**	**100**	**429200**	**100**

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	На	На	На	Сумма,	Темп

		01.07.14г.	01.07.13г.	01.07.14г.	01.07.13г.	тыс.руб.	прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	389503	429200	100	100	-39697	-9,2
1.1	До востребования	137629	155204	35,3	36,2	-17575	-11,3
1.2	От 91 до 180 дней	29345	40910	7,5	9,5	-11565	-28,3
1.3	От 181 до 365 дней	76551	88016	19,7	20,5	-11465	-13,0
1.4	От 1 года до 3 года	145978	145070	37,5	33,8	908	0,6

В отчетном периоде Банк не привлекал средства вкладчиков на срок до 30 дней и от 31 до 90 дней, свыше 3 лет.
Наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам:
- от 91 до 180 дней уменьшились на 11565 тыс. руб. или на 28,3%;
- от 181 до 365 дней уменьшились на 11465 тыс. руб. или на 13,0%;
- от 1 года до 3 лет увеличились на 908 тыс. руб. или на 0,6%.

5.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Начисленные проценты по срочным вкладам	8592	7804
Расчеты по оплате труда	328	345
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт (Кт сальдо)	51	0
Прочие	6	17
Итого прочих обязательств	**8977**	**8166**

5.9. Уставный капитал банка

Номинальные зарегистрированные доли участников Банка сформированы средствами 5 (пяти) физических лиц.
В отчетном периоде Банком операции с долями не осуществлялись.
По состоянию на конец операционного дня 30 июня 2014 года включительно все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 91000 тыс. рублей.

5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ статьи из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.07.14г.	На 01.07.13г.	На 01.07.14г.	На 01.07.13г.	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
14	Средства кредитных организаций	0	15000	0	2,23	-15000	-100,0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	389503	429200	57,73	63,93	-39697	-9,25
15.1	Вклады физических лиц	323738	347701	47,98	51,79	-23963	-6,89
19	Отложенное налоговое обязательство	125	0	0,02	0	125	100,0
20	Прочие обязательства	8977	8166	1,33	1,22	811	9,93
22	Всего обязательств	398605	452366	59,08	67,38	-53761	-11,88

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
23	Средства участников	91000	91000	13,49	13,55	0	0
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	42	0	0,01	-42	-100,0
26	Резервный фонд	140000	100000	20,75	14,90	40000	40,0
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет	22426	42868	3,32	6,39	-20442	-47,69
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	22694	-14830	3,36	-2,21	37524	253,03
31	Всего источников собственных средств	276120	218996	40,92	32,62	57124	26,08
	Всего пассивов	**674725**	**671362**	**100,0**	**100,0**	**3363**	**0,50**
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2915	2100	-	-	815	38,8

Наибольший удельный вес 57,73% в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля уменьшилась на 39697 тыс. руб. или на 9,25 % по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года.

Источники собственных средств увеличились в связи со стабильным ростом прибыли отчетного периода.

Отмечен рост внебалансовых обязательств в части выданных кредитной организацией гарантий на 815 тыс. руб. или на 38,8%.

По состоянию на 01.07.2014г. показано незначительное снижение вкладов физических лиц на 23963 тыс. руб. или 6,89%.

5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ стать и из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.07.14г.	На 01.07.13г.	На 01.07.14г.	На 01.07.13г.	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	57637	52074	8,54	7,76	5563	10,68
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	129365	54602	19,17	8,13	74763	136,92
2.1	Обязательные резервы	3868	5544	0,57	0,83	-1676	-30,23
3	Средства в кредитных организациях	10824	10047	1,60	1,50	777	7,73
5	Чистая ссудная задолженность	466913	541541	69,21	80,66	-74628	-13,78
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8651	8161	1,28	1,22	490	6,00
11	Прочие активы	1335	4937	0,20	0,73	-3602	-72,96
12	**Всего активов**	**674725**	**671362**	**100,0**	**100,0**	**3363**	**0,50**

По состоянию на 01.07.2014г. в сравнении с аналогичным периодом прошлого года наличные денежные средства в кассе Банка увеличились на 5563 тыс. руб. или на 10,68%, остаток средств на корреспондентском счете банка увеличился на 74763 тыс. руб. или на 136,92%.

Средства в кредитных организациях выросли на 777 тыс. руб. или 7,73%.

Снижение ссудной задолженности на 77628 тыс. руб. (13,78%).

Отмечен рост активов Банка за счет основных средств, нематериальных активов и материальных запасов увеличились на 490 тыс. руб. или на 6%.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (по форме отчетности 0409807)

6.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Процентные доходы		
По выданным кредитам	56000	62950
Итого процентных доходов	**56000**	**62950**
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	11611	11924
По денежным средствам на расчетных счетах	60	170
По межбанковским кредитам	0	809
Итого процентных расходов	**11671**	**12903**
Чистые процентные доходы	**44329**	**50047**

Основной статьей расходов являются процентные расходы по вкладам физических лиц. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года отмечено снижение по данным статьям:
- процентные расходы на 1232 тыс.руб. или на 10,6%;
- процентные доходы на 6950 тыс.руб. или на 11%.

6.2. Анализ изменений резервов под обесценение

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв под обесценение кредитов, выданных банком за отчетный период:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 01 апреля 2014г.	82591	23315	105906
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение за период с 01 апреля по 30 июня 2014г.	-2550	326	-2224
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 01 июля 2014г.	**80041**	**23641**	**103682**

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов за аналогичный период 2013года:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 01 апреля 2013г.	74457	6128	80585
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение за период с 01 апреля по 30 июня 2013г.	41029	-1848	39181
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 01 июля 2013г.	**115486**	**4280**	**119766**

6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 97 тыс. руб.

(тыс.руб.)

	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	719	733
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	276	193
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	**443**	**540**

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

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	7798	6409
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	8060	6883
Итого финансовый результат	**-262**	**-474**

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2954	2003
Комиссия по кассовым операциям	234	1938
Комиссия по выданным гарантиям	22	81
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	266	265
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	99	98
Комиссия по другим операциям	32	57
Итого комиссионных доходов	**3607**	**4442**
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчетным операциям	430	467
Комиссия за услуги по денежным переводам	284	349
Прочие	34	58
Итого комиссионных расходов	**748**	**874**

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014 г.	На 01.07.2013 г.
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	139	62
Невостребованная кредиторская задолженность	0	223
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	12	11
Доходы от сдачи имущества в аренду	2	2
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	106	21
Прочие	2	1
Итого прочих операционных доходов	**261**	**320**

6.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.
Расходы на персонал	14041	13317
Амортизация основных средств	1049	851
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	868	884
Расходы по операционной аренде (основных средств)	369	352
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	2742	2731
Расходы по страхованию	692	669
Благотворительность	409	343
Расходы на использование программно-технических средств защиты (в т.ч. лицензии)	0	924
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	551	1133
Прочие	214	270
Итого операционных расходов	**20935**	**21474**

6.7. Начисленные и уплаченные налоги

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.

Отложенное налоговое обязательство отражает сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах.

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

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	На 01.07.2014г.	**На 01.07.2013г.**
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогу на имущество (ставка налога 2,2%)	24	39
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	207	351
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	5786	20
Отложенное налогообложение, возникающее в отношении временных разниц, в том числе:	125	0
- отложенное налоговое обязательство	125	0
Расходы по налогообложению	**6142**	**410**

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (по форме отчетности 0409808)

В соответствии с указаниями Банка России Банк обязан поддерживать коэффициент достаточности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных по уровню риска.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В таблице ниже представлена информация об уровне достаточности капитала:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**На 01.07.2014 г.**	**На 01.01.2014 г.**
Собственный капитал Банка, в том числе:	274295	253496
- уставный капитал Банка	91000	91000
- резервный фонд Банка	140000	140000
- нераспределенная прибыль прошлых лет	22426	2868
- прибыль текущего года	20916	19759

Данные по состоянию на начало отчетного года представлены без учета событий после отчетной даты. Прибыль за 2013 год в сумме 19759 тыс. руб. утверждена и распределена общим собранием участников 25 марта 2014 года.

Остатки на счетах по учету нематериальных активов и на счетах по учету расходов будущих периодов уменьшают источники базового капитала. По состоянию на 01 июля 2014 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 274295 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала составил 35,86%.

По состоянию на 01 июля 2013г. сумма капитала, управляемого Банком, составляла 218918 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 29,9%, что соответствует минимальному уровню.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

Убытков от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала Банк не имеет.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (по форме отчетности 0409813)

Банк рассчитывает обязательные нормативы, исходя из характера собственной деятельности. Значения нормативов составили:

(%)

Наименование	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2014г.	Фактическое значение на 01.07.2013г.
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1) регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.	10	38,82	28,52
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования	15	140,34	71,28
Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения	50	112,51	73,52

обязательств в ближайшие 30 календарных дней.			
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц.	120	42,75	50,84
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. По состоянию на 01 января 2014 года Н6 составил 23,1%, при нормативной величине не более 25%.	25	23,66	22,95
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка.	800	110,16	167,03
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1), регулирует кредитный риск банка в отношении участников банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам банка.	50	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.	3	0,84	0,84

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (по форме отчетности 0409814)

Движение денежных средств не включает обороты между статьями денежных средств или их эквивалентов, потому что эти компоненты являются частью управления денежными средствами банка, а не частью ее операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.
Управление денежными средствами включает инвестирование излишка денежных средств в приобретение эквивалентов денежных средств.
В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по видам деятельности:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.07.2014г.	Приток (отток) денежных средств на 01.07.2013г.
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-22851	-37881
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-647	-1689
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-262	-474
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-23760	-40044

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной деятельности:
- остатки на счетах 47411 «Начисленные проценты»;
- остатки на счетах 47422 «Обязательства по прочим операциям»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 61701 «Отложенные налоговые обязательства»;
- остатки на счетах 91604 «Неполученные проценты по кредитам»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный период;
- движение по счетам 60301, 60302, «Расчеты по налогам»;
- нивелирование потоков, не приводящее к изменению действительных потоков.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у банка не имеют ограничений для использования и доступны для использования.
Существенных инвестиционных и финансовых операций в течение отчетного периода банк не осуществлял.

10. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), географического, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным, правовым рисками и риском потери деловой репутации

обеспечивается надлежащим соблюдением внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.
Организационная структура Банка предусматривает разделение полномочий и ответственности по управлению и оценке кредитным риском, риском потери ликвидности, правовым риском и риском потери деловой репутации между служащими и подразделениями Банка.
Основные положениями стратегии в области управления рисками и капиталом в текущем отчетном периоде остались неизменными.

Географическое распределение кредитного риска
Все активы и обязательства Банка в текущем отчетном периоде принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, не осуществлялись.
Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 июля 2014г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	Ставропольский край	КБР	Всего
Ссудная задолженность	5900	1741	2000	560719	570360
-в том числе просроченная свыше 30 дней	0	0	0	12882	12882
Прочие (страховой депозит)	0	235	0	0	235
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	59	0	200	103423	103682
Чистая ссудная задолженность	5841	1976	1800	457296	466913

По рыночному и валютному риску:
Банк подвержен рыночному, валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.
В отчетном периоде Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте, поэтому у банка отсутствует вероятность возникновения убытков вследствие негативного воздействия изменения курсов иностранных валют.
Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.
Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не осуществляет.
Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

По процентному риску:
Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.
Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.
Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам не пересматриваются в соответствии с текущей рыночной ситуацией.
В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 июля 2014 года. Активы и пассивы, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы на 01.07.2014					
Ссудная задолженность	29089	317748	86468	137055	**570360**
Процентная ставка (средняя)	19,8%	20,2%	20,2%	19,4%	**20,0**
Прочий (страховый депозит)	235	0	0	0	**235**
Процентная ставка (средняя)	0	0	0	0	**0**
Итого финансовых активов	**29324**	**317748**	**86468**	**137055**	**570595**
Финансовые пассивы на 01.07.2014					
Средства клиентов – физических лиц	107964	131522	76877	7375	**323738**
Процентная ставка	1,5%	5,9%	6,4%	9,3%	**5,8**
Средства клиентов – юридических лиц	65765	0	0	0	**65765**
Процентная ставка	0	0	0	0	**0**
Итого финансовые пассивы	**173728**	**131522**	**76877**	**7375**	**389503**

11. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, организациями, в составе органа управления которых состоит крупный участник Банка.

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

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	0	46300

Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	17500	53300

Далее указаны остатки на 01 июля 2014 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-24%)	1470	42401
Резерв на возможные потери на 01 июля 2014 г.	0	6422

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами в текущем отчетном периоде:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	48	2954
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2014г.	0	-5553
Комиссионные доходы	0	22

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

(тыс.руб.)

Наименование операции	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.
Привлечено на счет юридического лица	178429	279072
Выплачено со счетов юридического лица	178417	279171
Остаток	17	41

В течение 1 полугодия 2014 года связанными с Банком лицами взносы в уставный капитал Банка не производились, гарантии связанным с Банком сторонам не выдавались.

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Состав Наблюдательного совета и Правления Банка в отчетном периоде не изменился.

Выплаты управленческому персоналу в отчетном периоде составили 1668 тыс.руб., в том числе в виде краткосрочных вознаграждений:

- заработная плата 666 тыс.руб.;
- премии 615 тыс.руб.;
- взносы на социальное обеспечение 387 тыс.руб.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.
Списочная численность персонала Банка составила:

№ п/п	Списочная численность, чел.	На 01.07.2014г.	На 01.07.2013г.	Рост, %
1	Работники всего, в т. ч.	61	59	103,4
2	Основной управленческий персонал	6	8	100

14. ПУБЛИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления промежуточной бухгалтерской отчетности руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской отчетности за 1-е полугодие 2014года на странице 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 — О.Н. ЧЕРЕШКОВА

Главный бухгалтер — В.Н. ИВАНЕНКО