

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторское заключение составлено ООО «Международный аудиторский центр» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;

- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством Банк «Прохладный» ООО в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Банк «Прохладный» ООО за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность ООО «Международный аудиторский центр» провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### АДРЕСАТ

Участникам Банк «Прохладный» ООО и иным пользователям.

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование: Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: Банк «Прохладный» ООО.

Место нахождения: Россия, КБР, г. Прохладный, ул.Ленина, д.115.

Государственный регистрационный номер: 1020700000617, свидетельство от 30 октября 2002 года, серия 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года.

### АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Международный аудиторский центр».

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОПНЗ № 20903006195

Сокращенное наименование: ООО «Международный аудиторский центр».

Место нахождения: Российская Федерация, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 72, стр. 1, офис 6.

Государственный регистрационный номер: 1127747290142, свидетельство от 26 декабря 2012 года, серия 77 № 016003062 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица.

ООО «Международный аудиторский центр» является членом саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Московская Аудиторская Палата» (НП «МоАП»). Регистрационный номер записи в реестре СОА: 11303031442.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «Прохладный» ООО, состоящей из:

- 1) бухгалтерского баланса на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409806);
- 2) отчета о финансовых результатах за 2013 год (публикуемая форма, код формы 0409807);
- 3) приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409808);
  - сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409813);
  - отчета о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма, код формы 0409814);
- 4) пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банк «Прохладный» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской

(финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «Прохладный» ООО по состоянию на 31 декабря 2013 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000087  
ОПНЗ № 20903008195

*[Подпись]*

### Важные обстоятельства

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банк «Прохладный» ООО за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно была проверена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 5 марта 2013 г. и содержит немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банк «Прохладный» ООО по состоянию на 31 декабря 2013 года включительно обязательные нормативы, установленные Центральным Банком Российской Федерации, соблюдены.

Качество управления Банк «Прохладный» ООО, состояние внутреннего контроля соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Приложение: Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банк «Прохладный» ООО за 2013 год:

1. Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2014 года (код формы 0409806) на 1 л. в 1 экз.;
2. Отчет о финансовых результатах за 2013 год (код формы 0409807) на 1 л. в 1 экз.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409808) на 1 л. в 1 экз.;
  - сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 года (публикуемая форма, код формы 0409813) на 1 л. в 1 экз.;
  - отчет о движении денежных средств за 2013 год (публикуемая форма, код формы 0409814) на 1 л. в 1 экз.;
4. Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 год на 31 л. в 1 экз.

Генеральный директор

ООО «Международный аудиторский центр»

14.02.2014

(квалификационный аттестат аудитора  
от 30 ноября 2011 г. № 03-000067,  
выданный на неограниченный срок,  
ОРНЗ № 20903008195)



*А.Л.Звездин*

А.Л.Звездин

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОРНЗ № 20903008195

**на 1 января 2014 года**

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

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

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                            | 3                       | 4                                                     |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                              |                         |                                                       |
| 1.                                        | Денежные средства                                                                                                                            | 37718                   | 40870                                                 |
| 2.                                        | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 176389                  | 107086                                                |
| 2.1.                                      | Обязательные резервы                                                                                                                         | 5827                    | 5309                                                  |
| 3.                                        | Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 9438                    | 8576                                                  |
| 4.                                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 0                       | 0                                                     |
| 5.                                        | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 467521                  | 545480                                                |
| 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.                                        | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 9516                    | 7817                                                  |
| 9.                                        | Прочие активы                                                                                                                                | 305                     | 1471                                                  |
| 10.                                       | Всего активов                                                                                                                                | 700887                  | 711300                                                |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                              |                         |                                                       |
| 11.                                       | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 0                       | 0                                                     |
| 12.                                       | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 0                       | 10000                                                 |
| 13.                                       | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                    | 436624                  | 458770                                                |
| 13.1.                                     | Вклады физических лиц                                                                                                                        | 333436                  | 325733                                                |
| 14.                                       | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 0                       | 0                                                     |
| 15.                                       | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 0                       | 0                                                     |
| 16.                                       | Прочие обязательства                                                                                                                         | 10636                   | 8474                                                  |
| 17.                                       | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0                       | 0                                                     |
| 18.                                       | Всего обязательств                                                                                                                           | 447260                  | 477244                                                |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                              |                         |                                                       |
| 19.                                       | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 91000                   | 91000                                                 |
| 20.                                       | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                              | 0                       | 36                                                    |
| 21.                                       | Эмиссионный доход                                                                                                                            | 0                       | 0                                                     |
| 22.                                       | Резервный фонд                                                                                                                               | 140000                  | 70000                                                 |
| 23.                                       | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                           | 0                       | 0                                                     |
| 24.                                       | Переоценка основных средств                                                                                                                  | 0                       | 0                                                     |
| 25.                                       | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                     | 2868                    | 53581                                                 |
| 26.                                       | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                         | 19759                   | 19511                                                 |
| 27.                                       | Всего источников собственных средств                                                                                                         | 253627                  | 234056                                                |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                              |                         |                                                       |
| 28.                                       | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 0                       | 0                                                     |
| 29.                                       | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 3564                    | 5061                                                  |
| 30.                                       | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                | 0                       |                                                       |

Председатель правления

Черешкова О.Н.

Главный Бухгалтер

Иваненко В.Н.

М.Д.

Рудаков Д.Е.

Исполнитель

Телефон

07/02/2014

Сообщение о расчете

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
**АТТЕСТАТ № 03-000067**  
**ОПНЗ № 20903008195**

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                             |
|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | Регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 83                         | 09128115                            | 874                                         |

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Банк "Прохладный" (общество с ограниченной ответственностью) Банк "Прохладный" ООО

Почтовый адрес

361000, Г ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ. ЛЕНИНА, 115

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                         | 4                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 122182                    | 107921                                         |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 0                         | 0                                              |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    | 122182                    | 107921                                         |
| 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:                                                                                                                                                                      | 25227                     | 20130                                          |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 1027                      | 478                                            |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                   | 24200                     | 19652                                          |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 0                         | 0                                              |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 96955                     | 87791                                          |
| 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: | -33809                    | -41764                                         |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -107                      | -19                                            |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         | 63146                     | 46027                                          |
| 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                                                                                                                                                              | 1094                      | 1471                                           |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | -570                      | 80                                             |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 0                         | 0                                              |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 10374                     | 22983                                          |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 1893                      | 2395                                           |
| 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                                                                                                                                                                          | -8                        | 1125                                           |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 405                       | 417                                            |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      | 72548                     | 69708                                          |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 45470                     | 43975                                          |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | 27078                     | 25733                                          |
| 21           | Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                                                                                                              | 7319                      | 6222                                           |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                       | 19759                     | 19511                                          |
| 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                                                                                                                                                         | 19759                     | 19511                                          |

Председатель правления

Черешкова О.Н.

Главный бухгалтер

Иваненко В.Н.

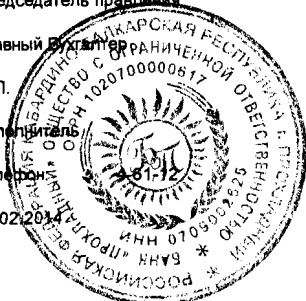
М.П.

Исполнитель

Рудаков Д.Е.

Телефон

07.02.2014



**АУДИТОР**  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000087  
ОПНЗ № 20903008195

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                          |
|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83                      | 09128115                            | 874                                      |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

Банк "Прохладный" (общество с ограниченной ответственностью) Банк "Прохладный" ООО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

361000, Г ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ. ЛЕНИНА, 115

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                  | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                        | 3                               | 4                                                  | 5                       |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:                                                                                                         | 233940                          | 19556                                              | 253496                  |
| 1.1          | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:                                                                                                                     | 91000                           | 0                                                  | 91000                   |
| 1.1.1        | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)                                                                                                      | 91000                           | 0                                                  | 91000                   |
| 1.1.2        | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций                                                                                                         | 0                               | 0                                                  | 0                       |
| 1.2          | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                          | 36                              | -36                                                | 0                       |
| 1.3          | Эмиссионный доход                                                                                                                                                        | 0                               | 0                                                  | 0                       |
| 1.4          | Резервный фонд кредитной организации                                                                                                                                     | 70000                           | 70000                                              | 140000                  |
| 1.5          | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):                                                                                  | 72976                           | -50480                                             | 22496                   |
| 1.5.1        | прошлых лет                                                                                                                                                              | 53581                           | -50713                                             | 2868                    |
| 1.5.2        | отчетного года                                                                                                                                                           | 19395                           | 233                                                | 19628                   |
| 1.6          | Нематериальные активы                                                                                                                                                    | 0                               | 0                                                  | 0                       |
| 1.7          | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)                                                                                                             | 0                               | 0                                                  | 0                       |
| 1.8          | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы                                             | 0                               | 0                                                  | 0                       |
| 2            | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)                                                                                           | 10,0                            | X                                                  | 10,0                    |
| 3            | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)                                                                                           | 33,5                            | X                                                  | 39,2                    |
| 4            | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                                                                                   | 72872                           | 33817                                              | 106689                  |
| 4.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                    | 72821                           | 33809                                              | 106630                  |
| 4.2          | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям                                                                                             | 0                               | 0                                                  | 0                       |
| 4.3          | По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 51                              | 8                                                  | 59                      |
| 4.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                  | 0                               | 0                                                  | 0                       |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 202015, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 92712;
  - 1.2. изменения качества ссуд 109044;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 1.4. иных причин 259
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 168206, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 108712;
  - 2.3. изменения качества ссуд 59342;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
  - 2.5. иных причин 152

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

07.02.2014

Черешкова О.Н.

Иваненко В.Н.

Рудаков Д.Е.



**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
**АТТЕСТАТ № 03-000087**  
**ОРНЗ № 20903008195**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                               | Нормативное значение | Фактическое значение в процентах |      |                             |      |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------|------|-----------------------------|------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                       |                      | на отчетную дату                 |      | на предыдущую отчетную дату |      |
|              |                                                                                                                                                                                                                                       |                      | 4                                |      | 5                           |      |
| 1            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)                                                                                                                                                                      | 10                   | 39.2                             |      | 33.5                        |      |
| 2            | 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 (H1.1) | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |
| 3            | Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)                                                                                                                                                                                            | 15                   | 131.3                            |      | 71.8                        |      |
| 4            | Норматив текущей ликвидности банка (H3)                                                                                                                                                                                               | 50                   | 120.6                            |      | 70.2                        |      |
| 5            | Норматив долгосрочной ликвидности (H4)                                                                                                                                                                                                | 120                  | 40.4                             |      | 46.8                        |      |
| 6            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)                                                                                                                                           | 25                   | максимальное                     | 23.1 | максимальное                | 23.6 |
|              |                                                                                                                                                                                                                                       |                      | минимальное                      | 0.2  | минимальное                 | 0.1  |
| 7            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)                                                                                                                                                                          | 800                  | 118.7                            |      | 157.2                       |      |
| 8            | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)                                                                                             | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |
| 9            | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)                                                                                                                                                                        | 3                    | 0.6                              |      | 1.0                         |      |
| 10           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)                                                                                                               | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |
| 11           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)                                                                                                        | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |
| 12           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)                                 | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |
| 13           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)                                                                                                                        | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |
| 14           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)                                                                                                          | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |
| 15           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)                                                                                                                  | 0                    | 0                                |      | 0                           |      |

07.02.20



**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
**АТТЕСТАТ № 03-000067**  
**ОРНЗ № 20903008195**

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитно организации |                                             |
|----------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                  | Регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 83                         | 09128115                 | 874                                         |

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации Банк "Прохладный" (общество с ограниченной ответственностью) Банк "Прохладный" ООО

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                           | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                 | 3                                  | 4                                             |
| 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:           | 58634                              | 66973                                         |
| 1.1.1        | Проценты полученные                                                                                                                                               | 121404                             | 107902                                        |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные                                                                                                                                               | -23497                             | -16272                                        |
| 1.1.3        | Комиссии полученные                                                                                                                                               | 10374                              | 22983                                         |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные                                                                                                                                               | -1893                              | -2395                                         |
| 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                                                                                                     | 1094                               | 1471                                          |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы                                                                                                                                        | 405                                | 197                                           |
| 1.1.9        | Операционные расходы                                                                                                                                              | -41801                             | -40676                                        |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    | -7452                              | -6237                                         |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            | 13365                              | -46969                                        |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России                                                                                         | -518                               | -653                                          |
| 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                                                                                                                | 44149                              | -117534                                       |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       | 1749                               | -532                                          |
| 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                                                                                               | -10000                             | 10000                                         |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           | -22146                             | 62324                                         |
| 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                                                                                                                | 131                                | -574                                          |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                                            | 71999                              | 20004                                         |
| 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                                                                                      | -4934                              | -2428                                         |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                             | 0                                  | 220                                           |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                                                              | 0                                  | 0                                             |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                                     | -4934                              | -2208                                         |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                                                                |                                    |                                               |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                                                 | 0                                  | 36                                            |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                     | 0                                  | -36                                           |
| 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)                                                                                                                     | 0                                  | 0                                             |
| 4            | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                   | -570                               | 80                                            |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                                                        | 66495                              | 17876                                         |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                                       | 151223                             | 133347                                        |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года                                                                                                        | 217718                             | 151223                                        |

Председатель правления

Черешкова О.Н.

Главный бухгалтер

Иваненко В.Н.

М.П.

Исполнитель

Рудаков Д.Е.

Телефон

07.02.2014



**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
 АТТЕСТАТ № 03-000067  
 ОРНЗ № 20903008195

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к годовой отчетности  
за период  
с 1 января 2013 года  
по 31 декабря 2013 года  
включительно**

**Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО**

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОДНЗ № 20903008195

## Оглавление

|                                                                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....                                                                                    | 3  |
| 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....                                                          | 3  |
| 2.1. Направления деятельности Банка.....                                                                    | 3  |
| 2.2. Обзор экономической ситуации. ....                                                                     | 4  |
| 2.3. Перспективы развития Банка. ....                                                                       | 5  |
| 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА .....                                                                  | 6  |
| 3.1. Основные формы для составления годовой отчетности. ....                                                | 6  |
| 3.2. События после отчетной даты.....                                                                       | 6  |
| 3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка. ....                                      | 7  |
| 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....                                                                 | 7  |
| 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806).....                  | 8  |
| 5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....                                                               | 8  |
| 5.2. Оценка активов по справедливой стоимости .....                                                         | 9  |
| 5.3. Чистая ссудная задолженность.....                                                                      | 9  |
| 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....                                   | 11 |
| 5.5. Прочие активы .....                                                                                    | 12 |
| 5.6. Средства кредитных организаций .....                                                                   | 13 |
| 5.7. Средства клиентов.....                                                                                 | 13 |
| 5.8. Прочие обязательства .....                                                                             | 14 |
| 5.9. Уставный капитал банка.....                                                                            | 14 |
| 5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО .....                                            | 15 |
| 5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО.....                                              | 16 |
| 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....         | 16 |
| 6.1. Процентные доходы и расходы .....                                                                      | 16 |
| 6.2. Анализ изменений резервов под обесценение.....                                                         | 16 |
| 6.3. Информация об операциях с иностранной валютой .....                                                    | 17 |
| 6.4. Комиссионные доходы и расходы .....                                                                    | 17 |
| 6.5. Прочие операционные доходы.....                                                                        | 18 |
| 6.6. Операционные расходы .....                                                                             | 18 |
| 6.7. Начисленные и уплаченные налоги.....                                                                   | 19 |
| 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808)..... | 19 |
| 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813).....    | 20 |
| 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814).....      | 21 |
| 10. ОПИСАНИЕ РИСКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....                                                              | 23 |
| 11. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....                                                                                  | 29 |
| 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....                                                                  | 29 |
| 13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....                                                    | 30 |
| 14. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....                                                                     | 31 |

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОРЕЗ № 20903008195

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование Банк «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 22 ноября 1990 года по юридическому адресу: Кабардино – Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д.115.

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений банка за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк осуществляет свою деятельность по представлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России №874 от 10 августа 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.

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

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

Филиалов, дополнительных офисов, обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк «Прохладный» ООО не является участником банковской (консолидированной) группы.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. 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.

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
0988 № 20903008195

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. Покупка – 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.

## 2.2. Обзор экономической ситуации.

Кабардино-Балкария в последние годы не раз проходила проверку на прочность. Из последних испытаний, вызванных сначала влиянием мирового финансового кризиса, а затем осложнением состояния общественной безопасности из-за угрозы терроризма, регион выходит, оставаясь стабильным в социально-экономическом развитии. Ряд системных мер, направленных на активизацию и расстановку приоритетов в инвестиционной политике, предпринятых руководством республики, позволили не снижать в Кабардино-Балкарии деловой активности.

Основной объем инвестиций в объекты инфраструктуры Приэльбрусья выделяется по федеральной целевой программе «Юг России». Это касается таких важнейших проектов, как строительство селелавинозащитных сооружений и водопровода. Основным туристическим проектом в этом районе – строительство многофункционального горнолыжного комплекса «Азау» с объемом инвестиций более 2,6 миллиарда рублей.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации «О создании туристического кластера в Северо-Кавказском федеральном округе, Краснодарском крае и Республике Адыгея» в Кабардино-Балкарии осуществляется создание туристско-рекреационных особых экономических зон.

Кабардино-Балкария - индустриально-аграрная республика. Промышленный комплекс республики специализируется на цветной металлургии.

Кабардино-Балкария известна также своей кабельной продукцией, нефтепромысловым, буровым оборудованием, медицинскими (рентгеновскими) приборами, искусственными алмазами, алмазным инструментом и абразивными изделиями, искусственными кожами и пленочными материалами.

В республике производятся крахмал, коньяк, водка и ликероводочные изделия, плодоовощные консервы. В легкой промышленности значительный объем занимает выпуск чулочно-носочных изделий. Аграрный комплекс представлен всеми отраслями сельского хозяйства: растениеводством, животноводством, садоводством, виноградарством, коневодством и пушным звероводством.

В структуре животноводства преобладают разведение крупного рогатого скота мясомолочного направления, овцеводство, коневодство и птицеводство. Коневодство в Кабардино-Балкарии имеет давние традиции. Важными качествами лошадей кабардинской породы считаются выносливость, приспособленность к трудным условиям горной местности и высокие скаковые качества, благодаря которым они завоевали популярность не только в нашей стране, но и за рубежом.

Традиционная отрасль животноводства республики - разведение овец и коз различных пород. Овчина мало используется на месте, т. к. в республике отсутствуют предприятия по ее переработке.

Аттестат № 03-000067  
ОПНЗ № 20903008195

по промышленной обработке овчинных шкур и изготовлению товаров народного потребления.

В структуре промышленного производства Кабардино-Балкарии наиболее высокий удельный вес имеют: машиностроение и металлообработка, пищевая индустрия и электроэнергетика.

Несмотря на это, экономика Кабардино-Балкарской Республики является одной из наименее конкурентоспособных в Российской Федерации. Причины этого обусловлены просчетами советского периода, которые были во многом усугублены переходом страны к рынку. Накопившиеся проблемы имеют системный характер и требуют комплексного, целенаправленного решения.

Сохраняются положительные тенденции в развитии банковской системы республики. В настоящее время банковская система устойчиво сохраняет достойный уровень и качество предоставляемых услуг, позволяющих без рисков для вкладчиков и кредиторов осуществлять операции по привлечению и размещению их доходных активов.

Денежно-кредитная политика направлена на возможность получения региональными кредитными организациями дополнительной ликвидности в виде кредитов Банка России, с одной стороны, и размещения в его депозиты избыточной ликвидности – с другой. Развитие филиальной сети позволило увеличить и совокупное предложение банковских услуг.

Банки республики активно наращивают собственный капитал, необходимый для сохранения своего статуса. Население республики больше доверяет банкам КБР, чем это делает среднероссийский житель. Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются расчеты с использованием платежных карт.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

### 2.3. Перспективы развития Банка.

Перспективы развития Банка «Прохладный» ООО утверждены общим собранием участников Банка с учетом тенденций развития рынка банковских услуг и в условиях жесткой конкуренции.

Стратегическая цель Банка – быть универсальным региональным банком, предоставляющим финансовые услуги высокого качества, что позволит любому клиенту находить преимущества в партнерстве с Банком «Прохладный» ООО по сравнению с другими банками в регионе.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками.

В соответствии с выбранной стратегией приоритетами в развитии банковских операций являются развитие розничного направления. При этом реализация стратегии предполагает сохранение основной доли кредитного портфеля в корпоративной нише. Объем иных кредитных операций в корпоративной нише поддерживается на уровне, необходимом для сохранения интереса клиентов к формированию ресурсной базы банка.

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

Развитие операций, приносящих комиссионный доход, является одним из основных направлений. Основной целью регионального развития Банка является

**АУДИТОР**  
**Звездина Александра Яковлевна**  
**АТТЕСТАТ № 03-000087**  
**ОБНЗ-М 20903008195**

открытие точек продаж, обеспечивающих удобное расположение. Продажа банковских продуктов будет осуществляться преимущественно через собственную сеть банкоматов и терминалов.

### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

#### 3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс банка на 1 января по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ от 16.07.2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению N 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению N 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению N 385-П.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции, как кредитование и привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

По итогам 2013 года Банком получена балансовая прибыль в размере 26031 тыс. руб. Объем чистой прибыли за 2013 год составил 19759 тыс.руб. По сравнению с 2013 годом объем балансовой прибыли увеличился на 298 тыс. руб., или на 1,16 %, объем чистой прибыли увеличился на 248 тыс. руб., или на 1,27 %.

#### 3.2. События после отчетной даты.

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

К корректирующим событиям были отнесены начисления по налогу на прибыль за отчетный год, возврат начисленных процентов прошлого года при досрочном расторжении вкладов, получение после отчетной даты документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

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

В первый рабочий день 2014г. в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на соответствующие лицевые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 20076 тыс.руб.

События после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, и определяющих стоимость работ и услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2014 года, отражены в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в сумме 339 тыс.руб. (2012: 113 тыс.руб.)

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70711 «Налог на прибыль» операции по расчетам с бюджетом, связанные с признанием сумм расхода по налогу на прибыль за 2013 год в размере 119 тыс. руб.

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

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2013 год. Прибыль Банка в 2013 году составила 19759 тыс. рублей (2012: 19511 тыс. рублей).

В учетной политике Банка определен уровень существенности для некорректирующих событий после отчетной даты 5% от собственного капитала. В связи с тем, что подобных событий не наблюдалось, отсутствует соответствующий расчет.

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

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

Клиентами Банка являются средние и малые предприятия и организации, а также физические лица.

Наиболее существенные изменения в целях улучшения ликвидности произошли только в части вкладов по следующим срокам привлеченных средств:

- от 91 до 180 дней увеличились на 16223 тыс. руб. или на 82,9%;

Кредитная политика Банка «Прохладный» ООО ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки денежных средств на счетах клиентов) позволяет Банку 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. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика Банка «Прохладный» ООО определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика на 2013г. 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.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

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

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

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или

Аудитор  
Звездин Андрей Леонидович  
АТТЕСТАТ № 03-000087  
ОДНЗ № 20903008195

регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

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

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

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

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

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

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

— *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

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

— *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                | (тыс. руб.)   |               |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                | 2013 год      | 2012 год      |
| Денежные средства в кассе Банка                                | 27860         | 31659         |
| Денежные средства в банкоматах                                 | 9858          | 9211          |
| <b>Итого: Денежные средства – наличная валюта</b>              | <b>37718</b>  | <b>40870</b>  |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 170562        | 101777        |
| Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ                 | 9438          | 8576          |
| <b>ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты</b>               | <b>217718</b> | <b>151223</b> |

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 5827 тыс. руб. (2012: 5309 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАН» (г. Москва), ЗАО «УРАЛСИБ» (г.

АУДИТОР  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000087

Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). Согласно проведенному анализу все названные кредитные организации имеют хорошее финансовое положение, состояние на 31 декабря 2013 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                                                      | 2013 год       | 2012 год       |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства                    | 464 543        | 505 352        |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)                   | 109 254        | 112 778        |
| Прочие размещенные средства (страховой депозит)                      | 229            | 152            |
| <b>Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери</b> | <b>574 026</b> | <b>618 282</b> |
| Резерв на возможные потери                                           | 106 505        | 72 802         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                            | <b>467 521</b> | <b>545 480</b> |

## Структура и динамика чистой ссудной задолженности

| № п/п | Наименование показателя                                         | Сумма, тыс.руб. |          | Структура, в % |          | Изменения за период |                  |
|-------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|---------------------|------------------|
|       |                                                                 | 01.01.14        | 01.01.13 | 01.01.14       | 01.01.13 | Сумма, тыс.руб.     | Темп прироста, % |
| 1     | 2                                                               | 3               | 4        | 5              | 6        | 7                   | 8                |
| 1     | Всего активов, в том числе:                                     | 700887          | 711300   | x              | x        | -10413              | -1,5             |
| 1.1   | Чистая ссудная задолженность, всего:                            | 467521          | 545480   | 66,7           | 76,7     | -78188              | -14,3            |
| 1.1.1 | в том числе - юридические лица и индивидуальные предприниматели | 369464          | 438455   | 52,7           | 61,6     | -68991              | -15,7            |
| 1.1.2 | - физические лица                                               | 97828           | 106873   | 13,9           | 15,0     | -9045               | -8,5             |
| 1.1.3 | - прочие размещенные средства (страховой депозит)               | 229             | 152      | 0,1            | 0,1      | 77                  | 50,7             |

**АУДИТОР**  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000087  
ОПЗ № 20903008195

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 66,7% структуры (2012г. – 76,7%). За 2013 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине уменьшилась на 78188 тыс. руб. (2012г. – 75789 тыс.руб.). Снижение объема выданных кредитов связано с ужесточением требований банка и ЦБ РФ.

В 2013 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Кабардино - Балкарии, Краснодарском крае, Ставропольском крае, Москве:

### Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

| №<br>п/п | Наименование<br>показателя                                                                    | Сумма<br>задолженности,<br>тыс.руб. |               | Доля в<br>общей<br>сумме задол-<br>женности<br>(2013г.) | Изменения<br>за период |                        |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|          |                                                                                               | 01.01.14                            | 01.01.13      |                                                         | Сумма,<br>тыс.руб.     | Темп<br>прироста,<br>% |
| 1        | 2                                                                                             | 3                                   | 4             | 5                                                       | 6                      | 7                      |
| <b>1</b> | <b>Кабардино-Балкария</b>                                                                     | <b>561322</b>                       | <b>588366</b> | <b>97,79</b>                                            | <b>-27044</b>          | <b>-4,6</b>            |
| 1.1      | Юридические лица                                                                              | 452068                              | 477392        | 78,75                                                   | -25324                 | -5,3                   |
|          | - торговля                                                                                    | 162489                              | 171000        | 28,31                                                   | -8511                  | -5,0                   |
|          | -обработывающие                                                                               | 46654                               | 66650         | 8,13                                                    | -19996                 | -30,0                  |
|          | - сельское хозяйство                                                                          | 234325                              | 233292        | 40,82                                                   | 1033                   | 0,4                    |
|          | - строительство                                                                               | 3500                                | 2500          | 0,61                                                    | 1000                   | 40,0                   |
|          | - недвижимость                                                                                | 3200                                | 2700          | 0,56                                                    | 500                    | 18,5                   |
|          | -транспорт                                                                                    | 1900                                | 0             | 0,33                                                    | 1900                   | 100,0                  |
|          | - прочие                                                                                      | 0                                   | 1250          | 0                                                       | -1250                  | -100,0                 |
| 1.1.1    | в т.ч. индивидуальные предприниматели                                                         | 102030                              | 100450        | 17,77                                                   | 1580                   | 1,6                    |
| 1.2      | Физические лица                                                                               | 109254                              | 110974        | 19,03                                                   | -1720                  | -1,6                   |
| <b>2</b> | <b>Ставропольский край</b>                                                                    | <b>0</b>                            | <b>20000</b>  | <b>0</b>                                                | <b>-20000</b>          | <b>-100,0</b>          |
| 2.1      | Юридические лица:                                                                             | 0                                   | 20000         | 0                                                       | -20000                 | -100,0                 |
|          | - обрабатывающие                                                                              | 0                                   | 20000         | 0                                                       | -20000                 | -100,0                 |
| <b>3</b> | <b>Краснодарский край</b>                                                                     | <b>6500</b>                         | <b>8074</b>   | <b>1,13</b>                                             | <b>-1574</b>           | <b>-19,5</b>           |
| 3.1      | Юридические лица:                                                                             | 6500                                | 6700          | 1,13                                                    | -200                   | -3,0                   |
|          | - торговля                                                                                    | 6500                                | 6700          | 1,13                                                    | -200                   | -3,0                   |
| 3.1.1    | в т.ч. индивидуальные предприниматели                                                         | 6500                                | 6700          | 1,13                                                    | -200                   | -3,0                   |
| 3.2      | Физические лица                                                                               | 0                                   | 1374          | 0                                                       | -1374                  | -100,0                 |
| <b>4</b> | <b>Северная Осетия</b>                                                                        | <b>0</b>                            | <b>170</b>    | <b>0</b>                                                | <b>-170</b>            | <b>-100,0</b>          |
| 4.1      | Физические лица                                                                               | 0                                   | 170           | 0                                                       | -170                   | -100,0                 |
| <b>5</b> | <b>Москва</b>                                                                                 | <b>6204</b>                         | <b>1672</b>   | <b>1,08</b>                                             | <b>4532</b>            | <b>271,1</b>           |
| 5.1      | Юридические лица                                                                              | 5975                                | 1260          | 1,04                                                    | 4715                   | 374,0                  |
| 5.1.1    | в т.ч. индивидуальные предприниматели                                                         | 5975                                | 1260          | 1,04                                                    | 4715                   | 374,0                  |
| 5.1.2    | Прочие (страховой депозит)                                                                    | 229                                 | 152           | 0,04                                                    | 77                     | 50,7                   |
| 5.2      | Физические лица                                                                               | 0                                   | 260           | 0                                                       | -260                   | -100,0                 |
|          | <b>Всего:</b>                                                                                 | <b>574026</b>                       | <b>618282</b> | <b>100</b>                                              | <b>-44256</b>          | <b>-7,2</b>            |
|          | в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 106505                              | 72802         | 18,6                                                    | 33703                  | 46,3                   |

Основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 80,92 %. Физические лица имеют 19,03 % от общей суммы выданных кредитов.

Аудитор  
Звездин Андрей Леонидович  
АТТЕСТАТ № 03-000087  
ОРСЗ № 20903008195

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона 97,79 % от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2014г.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 5282 тыс. руб., или 0,9 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

**Виды экономической деятельности заемщиков:**

(тыс.руб.)

| Наименование отрасли                      | На 01.01.2014г. |              | На 01.01.2013г. |              |
|-------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                                           | сумма           | %            | сумма           | %            |
| Предприятия обрабатывающей промышленности | 46 654          | 8,1          | 86 650          | 14,1         |
| Предприятия торговли                      | 168 989         | 29,4         | 177 700         | 28,7         |
| Сельскохозяйственные предприятия          | 234 325         | 40,8         | 233 292         | 37,8         |
| Строительство                             | 3 500           | 0,6          | 2 500           | 0,4          |
| Недвижимость                              | 9 175           | 1,6          | 3 960           | 0,5          |
| Частные лица                              | 109 254         | 19,1         | 112 778         | 18,2         |
| Прочие                                    | 2 129           | 0,4          | 1 402           | 0,3          |
| <b>Итого кредитов</b>                     | <b>574 026</b>  | <b>100,0</b> | <b>618 282</b>  | <b>100,0</b> |

**Информация об активах с просроченными сроками погашения:**

(тыс. руб.)

| Наименование                            | 2013 год                    |                           | 2012 год                    |                           |
|-----------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                         | Просроченная задолженность  |                           | Просроченная задолженность  |                           |
|                                         | по предоставленным кредитам | по просроченным процентам | по предоставленным кредитам | по просроченным процентам |
| Юридические лица                        | 4090                        | 19                        | 2090                        | 19                        |
| Физические лица                         | 1192                        | 124                       | 0                           | 0                         |
| <b>Итого просроченной задолженности</b> | <b>5282</b>                 | <b>143</b>                | <b>2090</b>                 | <b>19</b>                 |

**5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

(тыс. руб.)

| Категории                                                        | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее банковское оборудование | Транспортные средства | Итого        |
|------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2012г.</b> |        |                                     |                                |                       | <b>10971</b> |
| Приобретение                                                     |        |                                     |                                |                       | <b>889</b>   |
| Выбытие                                                          |        |                                     |                                |                       | <b>371</b>   |
| <b>Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2013г.</b> |        |                                     |                                |                       | <b>11489</b> |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2012г.</b>                   |        |                                     |                                |                       | <b>2967</b>  |
| Амортизационные отчисления за 2012 год                           |        |                                     |                                |                       | <b>1622</b>  |
| Амортизация по выбывшим ОС                                       |        |                                     |                                |                       | <b>371</b>   |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2013г.</b>                   |        |                                     |                                |                       | <b>4218</b>  |
| <b>Балансовая стоимость основных средств на 01.01.2013г.</b>     |        |                                     |                                |                       | <b>7271</b>  |

АТТЕСТАТ № 03-000067

ОПНЗ № 20903008195

|                                                                      |            |             |              |             |              |
|----------------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| <b>Материальные запасы на 01.01.2012г.</b>                           |            |             |              |             | <b>658</b>   |
| Приобретение МЗ в 2012 году                                          |            |             |              |             | 1540         |
| Списание МЗ при передаче в эксплуатацию в 2012 году                  |            |             |              |             | 1652         |
| <b>Материальные запасы на 01.01.2013г.</b>                           |            |             |              |             | <b>546</b>   |
| <b>Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2013г.</b> |            |             |              |             | <b>7817</b>  |
| <b>Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2013г.</b>     | <b>230</b> | <b>924</b>  | <b>8249</b>  | <b>2086</b> | <b>11489</b> |
| Приобретение                                                         |            | 171         | 3033         |             | 3204         |
| Выбытие                                                              |            |             | 935          |             | 935          |
| <b>Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2014г.</b>                   | <b>230</b> | <b>1095</b> | <b>10347</b> | <b>2086</b> | <b>13758</b> |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2013г.</b>                       | <b>27</b>  | <b>779</b>  | <b>2425</b>  | <b>987</b>  | <b>4218</b>  |
| Амортизационные отчисления за 2013 год                               | 23         | 250         | 1241         | 281         | 1795         |
| Амортизация по выбывшим ОС                                           |            |             | 935          |             | 935          |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2014г.</b>                       | <b>50</b>  | <b>1029</b> | <b>2731</b>  | <b>1268</b> | <b>5078</b>  |
| <b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2014г.</b>                       | <b>180</b> | <b>66</b>   | <b>7616</b>  | <b>818</b>  | <b>8680</b>  |
| <b>Материальные запасы на 01.01.2013г.</b>                           |            |             |              |             | <b>546</b>   |
| Приобретение МЗ в 2013 году                                          |            |             |              |             | 1730         |
| Списание МЗ при передаче в эксплуатацию в 2013 году                  |            |             |              |             | 1440         |
| <b>Материальные запасы на 01.01.2014г.</b>                           |            |             |              |             | <b>836</b>   |
| <b>Итого основные средства и материальные запасы на 01.01.2014г.</b> |            |             |              |             | <b>9516</b>  |

Нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не имеет.

В состав основных средств включены материальные запасы в сумме 836 тыс.руб. (2012г. – 546 тыс.руб.)

## 5.5. Прочие активы

( тыс. руб.)

| Наименование актива                                                           | 2013 год                  | 2012 год |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------|
| Предоплата за товары и услуги                                                 | 216                       | 1052     |
| Проценты просроченные                                                         | 17                        | 0        |
| Расходы будущих периодов                                                      | 131                       | 116      |
| Требования по прочим операциям (взаиморасчеты по системам денежных переводов) | 0                         | 354      |
| Резервы на возможные потери по прочим активам                                 | ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ | -51      |

АУДИТОР  
АТТЕСТАТ № 03-000037

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 г. № 20903008195

|                             |            |             |
|-----------------------------|------------|-------------|
| <b>Итого прочих активов</b> | <b>305</b> | <b>1471</b> |
|-----------------------------|------------|-------------|

### 5.6. Средства кредитных организаций

В 2013 году не привлекались средства других банков.

В течение 2012 года в соответствии с заключенным Соглашением о взаимном межбанковском кредитовании Банком использовались средства другого банка в качестве краткосрочных межбанковских кредитов по ставке 10 % годовых.

(тыс.руб.)

|                                                     | <b>2013 год</b> | <b>2012 год</b> |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Кредиты, полученные от других кредитных организаций | 0               | 10000           |
| <b>Итого средств других банков</b>                  | <b>0</b>        | <b>10000</b>    |

### 5.7. Средства клиентов

(тыс.руб.)

| <b>Категория клиента</b>                           | <b>2013 год</b> | <b>2012 год</b> |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Государственные и общественные организации:</b> |                 |                 |
| расчетные счета                                    | 27              | 41              |
| <b>Негосударственные организации:</b>              |                 |                 |
| расчетные счета                                    | 78097           | 113954          |
| <b>Индивидуальные предприниматели:</b>             |                 |                 |
| расчетные счета                                    | 24560           | 18393           |
| <b>Платежные агенты</b>                            |                 |                 |
| специальные счета                                  | 504             | 649             |
| <b>Физические лица:</b>                            | <b>333436</b>   | <b>325733</b>   |
| текущие счета (платежные карты)                    | 15625           | 16420           |
| текущие счета (вклады до востребования)            | 46657           | 60707           |
| срочные вклады                                     | 271154          | 248606          |
| <b>Итого средств клиентов</b>                      | <b>436624</b>   | <b>458770</b>   |

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

| <b>Наименование отрасли</b>               | <b>2013 год</b> |          | <b>2012 год</b> |          |
|-------------------------------------------|-----------------|----------|-----------------|----------|
|                                           | <b>Сумма</b>    | <b>%</b> | <b>Сумма</b>    | <b>%</b> |
| Государственные органы                    | 27              | 0,01     | 41              | 0,01     |
| Предприятия нефтегазовой промышленности   | 328             | 0,08     | 598             | 0,13     |
| Предприятия обрабатывающей промышленности | 39891           | 9,14     | 53129           | 11,58    |
| Предприятия коммунального хозяйства       | 17808           | 4,08     | 21809           | 4,75     |
| Сельское хозяйство                        | 10247           | 2,35     | 12737           | 2,78     |
| Предприятия торговли                      | 18123           | 4,15     | 18890           | 4,12     |
| Транспорт                                 | 2345            | 0,53     | 3708            | 0,81     |
| Строительство                             | 10035           | 2,30     | 22573           | 2,87     |
| Физические лица                           | 333436          | 76,38    | 325733          | 71,00    |

АУД ИФБ  
Звездин Андрей Леонидович  
АТТЕСТАТ № 03-000067

ОПНЗ № 20903008195

|                               |               |            |               |            |
|-------------------------------|---------------|------------|---------------|------------|
| Прочие                        | 4384          | 1,00       | 8950          | 1,95       |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>436624</b> | <b>100</b> | <b>458770</b> | <b>100</b> |

### Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

| № п/п | Сроки привлечения               | Остаток привлеченных средств, в тыс.руб. |          | Доля в общей сумме привлеченных средств, в % |          | Изменения за период |                  |
|-------|---------------------------------|------------------------------------------|----------|----------------------------------------------|----------|---------------------|------------------|
|       |                                 | 01.01.14                                 | 01.01.13 | 01.01.14                                     | 01.01.13 | Сумма, тыс.руб.     | Темп прироста, % |
| 1     | 2                               | 3                                        | 4        | 5                                            | 6        | 7                   | 8                |
| 1     | Всего средств клиентов, в т.ч.: | 436624                                   | 458770   | x                                            | x        | -22146              | -4,82            |
| 1.1   | До востребования                | 165513                                   | 210163   | 37,9                                         | 45,8     | -44650              | -21,2            |
| 1.2   | До 30 дней                      | 0                                        | 0        | 0                                            | 0        | 0                   | 0                |
| 1.3   | От 31 до 90 дней                | 0                                        | 0        | 0                                            | 0        | 0                   | 0                |
| 1.4   | От 91 до 180 дней               | 35793                                    | 19570    | 8,2                                          | 4,3      | 16223               | 82,9             |
| 1.5   | От 181 до 365 дней              | 81258                                    | 94285    | 18,6                                         | 20,5     | -13027              | -13,8            |
| 1.6   | От 1 года до 3 года             | 154060                                   | 134547   | 35,3                                         | 29,3     | 19513               | 14,5             |
| 1.7   | Свыше 3-х лет                   | 0                                        | 204      | 0                                            | 0,1      | -204                | -100,0           |

Банк не привлекал средства вкладчиков на срок до 30 дней и от 31 до 90 дней.

Наиболее существенные изменения произошли по следующим срокам:

- от 91 до 180 дней увеличились на 16223 тыс. руб. или на 82,9%;
- от 181 до 365 дней уменьшились на 13027 тыс.руб. или на 13,8%;
- от 1 года до 3 лет увеличились на 19513 тыс. руб. или на 14,5%;
- свыше 3 лет уменьшились на 204 тыс. руб. или на 100%.

### 5.8. Прочие обязательства

( тыс. руб.)

|                                                                    | 2013 год     | 2012 год    |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Начисленные проценты по срочным вкладам                            | 9427         | 7697        |
| Расчеты по налогам                                                 | 890          | 140         |
| Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт | 146          | 450         |
| Расчеты с поставщиками                                             | 168          | 161         |
| Прочие                                                             | 5            | 26          |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                   | <b>10636</b> | <b>8474</b> |

### 5.9. Уставный капитал банка

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

В отчетном периоде Банком осуществлено безвозмездное распределение доли вышедшего участника в сумме 36 тыс.руб.

( тыс. руб.)

| Наименование показателя                | Количество долей | Итого |
|----------------------------------------|------------------|-------|
| За 31 декабря 2011 года                | 91000            | 91000 |
| Собственные доли, выкупленные Банком у | 36               | 36    |

АУДИТОР  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОПЗ № 20903008195

|                                            |       |       |
|--------------------------------------------|-------|-------|
| участников Банка                           |       |       |
| За 31 декабря 2012 года                    | 90964 | 90964 |
| Распределение доли между участниками Банка | 36    | 36    |
| За 31 декабря 2013 года                    | 91000 | 91000 |

По состоянию за 31 декабря 2013 года включительно все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 91000 тыс. рублей.

#### 5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

| №<br>статья<br>и из<br>ф.806              | Наименование статьи<br>баланса                            | Сумма, тыс. руб. |               | Структура, в % |              | Изменения за<br>период |                                      |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|--------------|------------------------|--------------------------------------|
|                                           |                                                           | 01.01.14         | 01.01.13      | 01.01.14       | 01.01.13     | Сумма,<br>тыс.руб.     | Темп<br>прирос<br>та<br>(сниж),<br>% |
| 1                                         | 2                                                         | 3                | 4             | 5              | 6            | 7                      | 8                                    |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                           |                  |               |                |              |                        |                                      |
| 14                                        | Средства кредитных организаций                            | 0                | 10000         | 0              | 1,4          | -10000                 | -100,0                               |
| 15                                        | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 436624           | 458770        | 62,3           | 64,5         | -22146                 | -4,82                                |
| 15.1                                      | Вклады физических лиц                                     | 333436           | 325733        | 47,57          | 45,8         | 7703                   | 2,36                                 |
| 20                                        | Прочие обязательства                                      | 10636            | 8474          | 1,52           | 1,2          | 2162                   | 25,5                                 |
| 22                                        | Всего обязательств                                        | 447260           | 477244        | 63,82          | 67,1         | -29984                 | -6,28                                |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                           |                  |               |                |              |                        |                                      |
| 23                                        | Средства участников                                       | 91000            | 91000         | 12,97          | 12,8         | 0                      | 0                                    |
| 24                                        | Собственные доли, выкупленные у участников                | 0                | 36            | 0              | 0,0          | 36                     | 0                                    |
| 26                                        | Резервный фонд                                            | 140000           | 70000         | 19,98          | 9,8          | 70000                  | 100,0                                |
| 29                                        | Нераспределенная прибыль прошлых лет                      | 2868             | 53581         | 0,41           | 7,5          | -50713                 | -94,6                                |
| 30                                        | Неиспользованная прибыль за отчетный период               | 19759            | 19511         | 2,82           | 2,7          | 248                    | 1,27                                 |
| 31                                        | Всего источников собственных средств                      | 253627           | 234056        | 36,18          | 32,9         | 19571                  | 8,36                                 |
|                                           | <b>Всего пассивов</b>                                     | <b>700887</b>    | <b>711300</b> | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b> | <b>-10413</b>          | <b>-1,46</b>                         |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                           |                  |               |                |              |                        |                                      |
| 33                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3564             | 5062          | 0,51           | 19,1         | -1498                  | -29,6                                |

Наибольший удельный вес 62,3% в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля уменьшилась на 22146 тыс. руб. или на 4,82 % по сравнению с 2012 годом.

Источники собственных средств увеличились незначительно в связи с небольшим ростом прибыли отчетного периода, а также перераспределением нераспределенной прибыли прошлых лет в пользу резервного фонда.

Внебалансовые обязательства в части выданных кредитной организацией гарантий снизились на 1498 тыс. руб. или на 29,6%.

По состоянию на 01.01.2014г. вклады физических лиц возросли на 7703 тыс. руб. или на 2,36%.

**АУДИТОР**  
Завидов Андрей Александрович  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОПНЗ № 20903008195

## 5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

| №<br>п/п         | Наименование<br>баланса статьи                                 | Сумма, тыс.руб. |               | Структура, в % |              | Изменения за период |                        |
|------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|---------------------|------------------------|
|                  |                                                                | 01.01.14        | 01.01.13      | 01.01.14       | 01.01.13     | Сумма,<br>тыс.руб.  | Темп<br>прироста,<br>% |
| 1                | 2                                                              | 3               | 4             | 5              | 6            | 7                   | 8                      |
| <b>I. АКТИВЫ</b> |                                                                |                 |               |                |              |                     |                        |
| 1                | Денежные средства                                              | 37718           | 40870         | 5,4            | 5,7          | -3152               | -7,7                   |
| 2                | Средства кредитных организаций в ЦБ РФ                         | 176389          | 107086        | 25,16          | 15,1         | 69303               | 64,7                   |
| 2.1              | Обязательные резервы                                           | 5827            | 5309          | 0,8            | 0,8          | 518                 | 9,8                    |
| 3                | Средства в кредитных организациях                              | 9438            | 8576          | 1,3            | 1,2          | 862                 | 10,0                   |
| 5                | Чистая ссудная задолженность                                   | 467521          | 545480        | 66,7           | 76,7         | -77959              | -14,3                  |
| 10               | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 9516            | 7817          | 1,4            | 1,1          | 1699                | 21,7                   |
| 11               | Прочие активы                                                  | 305             | 1471          | 0,04           | 0,2          | -1166               | -79,3                  |
| 12               | <b>Всего активов</b>                                           | <b>700887</b>   | <b>711300</b> | <b>100,0</b>   | <b>100,0</b> | <b>-10413</b>       | <b>-1,46</b>           |

По состоянию на 01.01.2014г. денежные средства уменьшились на 3152 тыс. руб. или на 7,7%, остаток средств на корреспондентском счете банка увеличился на 69303 тыс. руб. или на 64,7%. Средства в кредитных организациях увеличились на 862 тыс. руб. или 10%. Основные средства и материальные запасы увеличились на 1699 тыс. руб. или на 21,7% (в связи с приобретением банкоматов и дизеля).

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

## 6.1. Процентные доходы и расходы

( тыс. руб.)

|                                           | 2013 год      | 2012 год      |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Процентные доходы</b>                  |               |               |
| По выданным кредитам                      | 122182        | 107921        |
| <b>Итого процентных доходов</b>           | <b>122182</b> | <b>107921</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                 |               |               |
| По срочным вкладам физических лиц         | 23848         | 19652         |
| По денежным средствам на расчетных счетах | 352           | 478           |
| По межбанковским кредитам                 | 1027          | 0             |
| <b>Итого процентных расходов</b>          | <b>25227</b>  | <b>20130</b>  |
| <b>Чистые процентные доходы</b>           | <b>96955</b>  | <b>87791</b>  |

Основной статьей расходов являются процентные расходы по депозитам физических лиц. Так, за 2013 год они составили 23848 тыс.руб., в за 2012 год 19652 тыс.руб.

В целом за прошедший год процентные расходы увеличились по сравнению с 2012 г. на 23%.

## 6.2. Анализ изменений резервов под обесценение

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв под обесценение кредитов,

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000087

Банк «Прохладный» Общество с ограниченной ответственностью

выданных банком в течение 2013 года:

| Резерв под обесценение задолженности по ссудам                                   | Кредиты субъектам малого предпринимательства | Потребительские кредиты | (тыс. руб.) |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|-------------|
|                                                                                  |                                              |                         | Итого       |
| Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2013г.                | 66897                                        | 5905                    | 72802       |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года | 29374                                        | 4329                    | 33703       |
| Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2013г.              | 96271                                        | 10234                   | 106505      |

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2012 г.:

| Резерв под обесценение задолженности по ссудам                                   | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | (тыс. руб.) |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|
|                                                                                  |                                                         |                         | Итого       |
| Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2012г.                | 28 529                                                  | 2 528                   | 31057       |
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года | 38 368                                                  | 3 377                   | 41 745      |
| Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2012г.              | 66 897                                                  | 5 905                   | 72 802      |

### 6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в 2013 году снизились на 377 тыс.руб.

|                                                  | (тыс. руб.) |          |
|--------------------------------------------------|-------------|----------|
|                                                  | 2013 год    | 2012 год |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты       | 1574        | 2059     |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты      | 480         | 588      |
| Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты | 1094        | 1471     |

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

|                                                    | (тыс. руб.) |          |
|----------------------------------------------------|-------------|----------|
|                                                    | 2013 год    | 2012 год |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте  | 12221       | 16043    |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 12791       | 15963    |
| Итого финансовый результат                         | -570        | 80       |

### 6.4. Комиссионные доходы и расходы

| Наименование показателя | (тыс. руб.) |          |
|-------------------------|-------------|----------|
|                         | 2013 год    | 2012 год |
|                         | АУДИТОР     |          |

ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ДЕОНИДОВИЧ

АТТЕСТАТ № 03-000087

ОДКЗ № 20903008195

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2013 г.

|                                                             |              |              |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                                  |              |              |
| Комиссия по расчетным операциям                             | 4119         | 4096         |
| Комиссия по кассовым операциям                              | 5112         | 7224         |
| Комиссия по выданным гарантиям                              | 201          | 10590        |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями      | 593          | 621          |
| Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов           | 247          | 305          |
| Комиссия по другим операциям (просмотр остатка в банкомате) | 102          | 147          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                           | <b>10374</b> | <b>22983</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                 |              |              |
| Комиссия по расчетным операциям                             | 991          | 1174         |
| Комиссия за услуги по денежным переводам                    | 797          | 1074         |
| Прочие                                                      | 105          | 147          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                          | <b>1893</b>  | <b>2395</b>  |

#### 6.5. Прочие операционные доходы

( тыс. руб.)

|                                                                             | 2013 год   | 2012 год   |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц   | 84         | 67         |
| Невостребованная кредиторская задолженность                                 | 222        | 50         |
| Остатки счетов закрытых в одностороннем порядке                             | 0          | 14         |
| От оприходования излишков денежной наличности в банкомате (по вине клиента) | 2          | 1          |
| Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию      | 29         | 23         |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества                                    |            | 150        |
| Доходы от сдачи имущества в аренду                                          | 8          | 9          |
| Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц                              | 58         | 99         |
| Прочие                                                                      | 2          | 4          |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                                    | <b>405</b> | <b>417</b> |

#### 6.6. Операционные расходы

( тыс. руб.)

|                                                         | 2013  | 2012  |
|---------------------------------------------------------|-------|-------|
| Расходы на персонал                                     | 28488 | 26475 |
| Амортизация основных средств                            | 1795  | 1622  |
| Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)       | 2406  | 2633  |
| Расходы по операционной аренде (основных средств)       | 705   | 741   |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие) | 4344  | 3790  |
| Расходы по страхованию                                  |       | 1158  |
| Благотворительность                                     |       | 969   |

**АУДИТОР**

**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**

АТТЕСТАТ № 03-000067

ОПРЗ № 20903008195

|                                                                                  |              |              |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходы на использование программно-технических средств защиты (в т.ч. лицензии) | 1905         | 2391         |
| Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности                    | 2223         | 2916         |
| Прочие                                                                           | 1265         | 1280         |
| <b>Итого операционных расходов</b>                                               | <b>45470</b> | <b>43975</b> |

#### 6.7. Начисленные и уплаченные налоги

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

( тыс. руб.)

|                                                                        | 2013 год    | 2012 год    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Налоги, относимые на расходы</b>                                    |             |             |
| Текущие расходы по налогу на добавленную стоимость (ставка налога 18%) | 1046        | 778         |
| - в том числе события после отчетной даты                              | 14          | 14          |
| Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)               | 6273        | 5444        |
| - в том числе события после отчетной даты                              | 119         | -3          |
| <b>Расходы по налогообложению</b>                                      | <b>7319</b> | <b>6222</b> |

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета.

#### 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 представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя                           | На 01.01.2014 г. | На 01.01.2013 г. |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Собственные средства, в том числе:                | 253496           | 233940           |
| - уставный капитал Банка                          | 91000            | 91000            |
| - резервный фонд Банка                            | 140000           | 70000            |
| - собственные доли, выкупленные у участников      | 0                | -36              |
| - нераспределенная прибыль прошлых лет            | 2868             | 53581            |
| -финансовый результат деятельности отчетного года | 19759            | 19511            |

**АУДИТОР**

ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

АТТЕСТАТ № 03-000087

ОПРЗ-М 20903008195

|                            |     |     |
|----------------------------|-----|-----|
| - расходы будущих периодов | 131 | 116 |
|----------------------------|-----|-----|

По состоянию на 01 января 2014 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 253496 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала составил 39,2%.

По состоянию на 01 января 2013г. сумма капитала, управляемого Банком, составляла 233940 тыс.руб., коэффициент достаточности капитала Банка составил 33,5%, что соответствует минимальному уровню.

В течение 2013 года, собственные доли в сумме 36 тыс. руб., выкупленные у вышедших участников Банка, были распределены безвозмездно между всеми участниками Банка пропорционально размерам их долей.

По решению общего собрания участников Банка нераспределенная прибыль прошлых лет была направлена в резервный фонд в сумме 70000 тыс.руб.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов (ф.0409134), содержащих соответствующие расчеты. Отчеты представляются в Банк России за подписью руководителя и главного бухгалтера.

В течение 2013 года и 2012 года 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 ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (по форме отчетности 0409813)

- 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 к сумме его активов, взвешенных по уровню риска.
- 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.
- 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 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.
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или

АУДИТОР  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000067

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%.

- 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.
- 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.
- 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.

Значения нормативов составили:

(%)

| Наименование                                                                                                          |       | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.01.2014г. | Фактическое значение на 01.01.2013г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств банка                                                                      | Н1    | 10                   | 39,2                                 | 33,5                                 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка                                                                                 | Н2    | 15                   | 131,3                                | 71,8                                 |
| Норматив текущей ликвидности банка                                                                                    | Н3    | 50                   | 120,6                                | 70,2                                 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка                                                                               | Н4    | 120                  | 40,4                                 | 46,8                                 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков                                | Н6    | 25                   | 23,1                                 | 23,6                                 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков                                                               | Н7    | 800                  | 118,7                                | 157,2                                |
| Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам | Н9.1  | 0                    | 0                                    | 0                                    |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка                                                                | Н10.1 | 3                    | 0,6                                  | 1,0                                  |

## 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.

АУДИТОР  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000067

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

(тыс.руб.)

| №<br>п/п | Наименование<br>статей                                                        | На<br>01.01.2014г. | На<br>01.01.2013г. | Изменение<br>за 2013 год | Корректи<br>ровки | Приток (отток)<br>денежных<br>средств<br>за 2013 год |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|------------------------------------------------------|
| <b>1</b> | <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>      |                    |                    |                          |                   | <b>71999</b>                                         |
| -        | Проценты полученные                                                           | 122182             | X                  | 122182                   | -778              | 121404                                               |
| -        | Проценты уплаченные                                                           | -25227             | X                  | -25227                   | 1730              | -23497                                               |
| -        | Комиссии полученные                                                           | 10374              | X                  | 10374                    | 0                 | 10374                                                |
| -        | Комиссии уплаченные                                                           | -1893              | X                  | -1893                    | 0                 | -1893                                                |
| -        | Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой                  | 1094               | X                  | 1094                     | 0                 | 1094                                                 |
| -        | Прочие операционные доходы                                                    | 405                | X                  | 405                      | 0                 | 405                                                  |
| -        | Операционные расходы                                                          | -45470             | X                  | -45470                   | 3669              | -41801                                               |
| -        | Расход / возмещение по налогам                                                | -7319              | X                  | -7319                    | -133              | -7452                                                |
| -        | Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                  | 5827               | 5309               | -518                     | 0                 | -518                                                 |
| -        | Ссудная задолженность                                                         | 467521             | 545480             | 77959                    | -33810            | 44149                                                |
| -        | Прочие активы                                                                 | 304                | 1471               | 1167                     | 583               | 1749                                                 |
| -        | Средства других банков                                                        | 0                  | 10000              | -10000                   | 0                 | -10000                                               |
| -        | Средства клиентов                                                             | 436624             | 458770             | -22146                   | 0                 | -22146                                               |
| -        | Прочие обязательства                                                          | 10636              | 8474               | 2162                     | -2032             | 131                                                  |
| <b>2</b> | <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b> |                    |                    |                          |                   | <b>-4934</b>                                         |
| -        | Приобретение основных средств, НМА, материальных запасов                      | 9516               | 7817               | -1699                    | -3235             | -4934                                                |
| <b>3</b> | <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>     |                    |                    |                          |                   | <b>0</b>                                             |
| -        | Взносы акционеров                                                             | 91000              | 91000              | 0                        |                   | 0                                                    |

**АУДИТОР**  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ

|   |                                                                                                  |              |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 4 | <b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют на денежные средства и эквиваленты</b> | <b>-570</b>  |
|   | <b>Прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                                | <b>66495</b> |

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 91604 «Неполученные проценты по кредитам»;
- амортизационные отчисления по основным средствам за отчетный год;
- движение по счетам 60301, 60302 «Расчеты по налогам»;
- движение по операциям СПОД;
- 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 КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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. Управление кредитным риском осуществляет начальник кредитного отдела, за управление риском потери ликвидности несет ответственность заместитель председателя правления, за правовой риск и риск потери деловой репутации – юрисконсульт Банка. Оценку указанных рисков а также расчет операционного риска, осуществляет отдел отчетности и анализа, находящийся в подчинении главного бухгалтера и независимый от сотрудников, ответственных за управление рисками.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и капиталом являются:

| Наименование риска | Источник возникновения                                                                                                                 | Цели и политика управления риском                                                                                                    | Процедуры управления риском                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредитный риск     | В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не | Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе | Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиально. <b>Аудитор</b><br><b>Заведующий отделом внутреннего контроля</b><br><b>Заведующий отделом риск-менеджмента</b> |

АТТЕСТАТ № 03-000087

|                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   | полное исполнение финансовых обязательств                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                       | органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.                                                                                                                                                                                               |
| Рыночный риск     | В результате возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск) | Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого                                   | В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка (банк вынужден привлекать большой объем межбанковских кредитов, чрезмерно увеличивать процентные ставки, испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п.) соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка |
| Валютный риск     | В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах                                                       | Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе                                                                                                                | Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка)                                                                                                                                                                                                                                          |
| Процентный риск   | 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, котировки ценных бумаг, ставки и объемы межбанковских кредитов                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Риск ликвидности  | В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования                                                                                         | Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе                                                                                               | Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Операционный риск | В результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения               | 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 | Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка                                                                                                                                                                |

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**

АТТЕСТАТ № 03-000087

01.03.2020 20903008195

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                        |                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               | банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий | основе                                                                                                 |                                                                                                                     |
| Правовой риск и риск потери деловой репутации | В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов                                                                                                                                                                      | Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе | Установлена система пограничных значений (лимитов); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка |

Процедуры в области управления и снижения рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления банка, включая Наблюдательный совет, Правление, кредитный комитет. Контроль за рисками осуществляют ответственные сотрудники. Последующий контроль за всеми рисками осуществляет эксперт внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него уставом Банка, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Сотрудники, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Отчетность по рискам предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка ежеквартально.

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

Результаты стресс - тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

#### По кредитному риску:

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств заемщиками Банка. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в Бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группы связанных заемщиков, заемщиков участников Банка. В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает лимиты в пределах 5% капитала Банка, лимиты свыше 5% 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 сотрудники отдела кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными активами.

**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**

АТТЕСТАТ № 03-000087

Пояснительная информация к годовой отчетности за 2019 год

ОПРЕДЕЛЕНИЕ 20903008195

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. 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.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 регулирует (ограничивает) 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 (капиталу) банка. По состоянию на 01 января 2014 года Н6 составил 23,1%, при нормативной величине не более 25%.

#### Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 января 2014 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2014г. (тыс. руб.)

| Наименование показателя                                                    | Краснодарский край | Москва | КБР    | Всего  |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|--------|--------|
| Ссудная задолженность                                                      | 6500               | 5975   | 561322 | 573797 |
| -в том числе просроченная свыше 30 дн.                                     | 0                  | 0      | 5282   | 5282   |
| Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам | 0                  | 0      | 106505 | 106505 |
| Чистая ссудная задолженность                                               | 6500               | 5975   | 454817 | 467292 |

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 0,9%.

При формировании резерва Банком «Прохладный» ООО обеспечение не учитывается.

#### 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 2013 году 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.

ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000087  
ОПНЗ № 20903008195

Банк подвержен процентному риску, первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском правление Банка устанавливает максимальные и минимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются кредитным Комитетом.

Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам не пересматриваются в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 января 2014 года. Активы и пассивы, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

(тыс. руб.)

|                                         | До востребо-<br>вания и<br>менее 1 мес. | От 1 до 6<br>мес. | От 6 до<br>12 мес. | Более 1<br>года | Итого         |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| <b>Финансовые активы на 01.01.2014</b>  |                                         |                   |                    |                 |               |
| Ссудная задолженность                   | 5282                                    | 123582            | 311588             | 133345          | 573797        |
| Процентная ставка (средняя)             | 22,5%                                   | 19,2%             | 19,7%              | 19,4%           | 0             |
| <b>Итого финансовых активов</b>         | <b>5282</b>                             | <b>123582</b>     | <b>311588</b>      | <b>133345</b>   | <b>573797</b> |
| <b>Финансовые пассивы на 01.01.2014</b> |                                         |                   |                    |                 |               |
| Средства клиентов – физических лиц      | 62325                                   | 35793             | 81258              | 154060          | 333436        |
| Процентная ставка                       | 3%                                      | 6,8%              | 9,3%               | 9,5%            | 0             |
| Средства клиентов – юридических лиц     | 103188                                  | 0                 | 0                  | 0               | 103188        |
| Процентная ставка                       | 0,5%                                    | 0                 | 0                  | 0               | 0             |
| <b>Итого финансовые пассивы</b>         | <b>165513</b>                           | <b>35793</b>      | <b>81258</b>       | <b>154060</b>   | <b>436624</b> |

#### По риску ликвидности:

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет заместитель председателя правления, отчет рассматривается на заседании Наблюдательного Совета Банка ежеквартально.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств на счетах юридических лиц, вкладов физических лиц.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка.

Управление ликвидностью Банка осуществляется с помощью проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соотношением балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Аудитор

Владимир Андреевич Кондратов

АТТЕСТАТ № 03-000087

ОПБЗ № 20903008195

нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01 января 2014 года данный норматив составил 131,3%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01 января 2014 года данный норматив составил 120,6%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01 января 2014 года данный норматив составил 40,4%.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

#### **По операционному риску:**

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Операционный риск рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения о порядке расчета размера операционного риска Банка России от 03.11.2009г. № 346-П. По состоянию на 01 января 2014 года операционный риск, участвующий в расчете норматива достаточности капитала, по Банку составил 13803 тыс. руб.

Размер норматива достаточности капитала Банка с учетом операционного риска составил 39,2%, при минимально допустимом значении 10%.

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 в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **По правовому риску и риску потери деловой репутации:**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Превышение Банком допустимого значения уровня правового риска призвана фиксировать система пограничных значений (лимитов). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще 1 раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, Правление Банка, Председатель Правления, руководитель службы внутреннего контроля.

Отчет об уровне правового риска предоставляется Наблюдательному Совету Банка начальником отдела отчетности и анализа ежеквартально.

**АУДИТОР**  
**ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ**  
АТТЕСТАТ № 03-000067

## 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

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными с Банком сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной 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                                                       | 2013    | 2012    |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение периода | 109 530 | 122 500 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение периода    | 129 102 | 83 000  |

Далее указаны остатки на 01 января 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 13-22%) | 343                              | 17 668                            |
| Резерв на возможные потери на 01 января 2014 г.                             | 11                               | 518                               |

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

**АУДИТОР**  
**Звездин Андрей Леонидович**  
 АТТЕСТАТ № 03-000067  
 ОРНЗ № 20903008195

(тыс.руб.)

| Наименование показателя                                                | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные с банком стороны |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Процентные доходы                                                      | 83                               | 6 478                             |
| Процентные расходы                                                     | 0                                | 0,2                               |
| Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2014г. | (283)                            | (690)                             |
| Комиссионные доходы                                                    | 0                                | 50                                |
| Доля в прибыли Банка после налогообложения                             | (1)%                             | 30%                               |

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон за 2013 год:

(тыс.руб.)

| Наименование операции                 | 2013    | 2012    |
|---------------------------------------|---------|---------|
| Привлечено на счет юридического лица  | 723 278 | 942 671 |
| Выплачено со счетов юридического лица | 723 347 | 944 990 |
| Остаток                               | 74      | 143     |

В течение 2013 года связанными с Банком лицами взносы в уставный капитал Банка не производились.

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

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Выплаты управленческому персоналу за 2013 год в виде краткосрочных вознаграждений составили 8505 тыс.руб., в том числе:

- заработная плата 3444 тыс.руб.;
- премии 2896 тыс.руб.;
- ежегодный дополнительный отпуск 114 тыс.руб.;
- взносы на социальное обеспечение 2051 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.      | 2013 | 2012 | Рост, % |
|-------|----------------------------------|------|------|---------|
| 1     | Работники всего, в т.ч.          | 61   | 57   | 103,5   |
| 2     | Основной управленческий персонал | 8    | 8    | 100     |

**АУДИТОР**  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОПНЗ № 20903008195

#### 14. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ 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 годовой отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую бухгалтерскую отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.prbkbr.ru](http://www.prbkbr.ru), после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка.

Председатель Правления  
Банка «Прохладный» ООО

Главный бухгалтер



824 ✓  
57

О.Н. ЧЕРЕШКОВА

В.Н. ИВАНЕНКО

АУДИТОР  
ЗВЕЗДИН АНДРЕЙ ЛЕОНИДОВИЧ  
АТТЕСТАТ № 03-000067  
ОПНЗ № 20903008195

Прошито и пронумеровано

11 (6004 0014)

Итого

