

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2014 года

Наименование Кредитной организации: Банк "Прохладный" общество с ограниченной ответственностью

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 361000, г. ПРОХЛАДНЫЙ, УЛ. ЛЕНИНА 115

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5 1	38217	55434
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 1	257320	72713
2 1	Обязательные резервы	5 1	4065	5789
3	Средства в кредитных организациях	5 1	6872	12857
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 3	423118	540920
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 4	8367	9638
11	Прочие активы	5 5	2125	930
12	Всего активов	5 11	736019	892490
<b>II ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 7	420566	436724
15 1	Вклады физических лиц	5 7	359719	338506
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	5 7	126	0
20	Прочие обязательства	5 8	9266	9072
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств	5 10	430078	445796
<b>III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5 9	91000	91000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	42
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		140000	100000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5 10	22426	42868
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 10	52515	12868
31	Всего источников собственных средств	5 10	305941	246694
<b>IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 10	623	4309
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Цевинда Е Ю

Главный бухгалтер

Степанничева С П

М П

Бухгалтер

Васенина С Н

Телефон

Факс

Электронная почта

Сайт

ИНН

ОКПО

ОКВТО

ОКФС

ОКД

ОКЭД

ОКЭС

ОКЭТ

ОКЭУ

ОКЭФ

ОКЭХ

ОКЭЦ

ОКЭЧ

ОКЭШ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

ОКЭЗ

ОКЭИ

ОКЭО

ОКЭЛ

ОКЭК

ОКЭГ

ОКЭД

ОКЭЕ

ОКЭЖ

О

Банковская отчетность	
Код территории по ОКЯТО	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО
63	00126115
	Регистрационный номер (порядковый номер)
	874

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
за 9 месяцев 2014 года

Наименование кредитной организации Банк "Прохладный" общество с ограниченной ответственностью

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе	6.1	81723	92654
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	81723	92654
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
	Процентные расходы, всего, в том числе	6.1	17364	19329
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	1027
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	17364	18299
2.3	По выданным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	64359	73329
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	6.2	27038	-30897
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2	-53	-106
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		91397	42435
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3	507	761
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-1251	-474
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.4	5311	7182
13	Комиссионные расходы	6.4	1124	1350
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		53	7
17	Прочие операционные доходы	6.5	346	350
18	Чистые доходы (расходы)		95239	48894
19	Операционные расходы	6.6	31825	32012
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		63414	16882
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	10899	4014
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		52515	12868
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
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		52515	12868

Председатель правления

Главный бухгалтер

МП

Бухгалтер

Телефон 8663170150

01.10.2014

Цевинда Е Ю

Степанцева С.Л.

Васенина С.Н.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
85	09128115	874

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

на 1 октября 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 0409308

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+); снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.) итого в том числе	7	253496	50471	303967
1.1	Источники базового капитала		233868	19558	253426
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	7	91000		91000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	91000		91000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд	7	140000		140000
1.1.4	Нераспределенная прибыль		2988	19558	22426
1.1.4.1	прошлых лет		2988	19558	22426
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели уменьшающие источники базового капитала				
1.2.1	Нематериальные активы			46	46
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	убытки		131	-131	
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		131	-131	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				

1.2.8	Средства поступившие в оплату акций (долей) включаемые в состав базового капитала			
1.3	Базовый капитал	233737	19643	253380
1.4	Источники добавочного капитала			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе			
1.4.1.1	использованные в соответствии с Федеральным законом от 15 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"			
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций			
1.5.2.1	несущественные			
1.5.2.2	существенные			
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.5.3.1	несущественные			
1.5.3.2	существенные			
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства поступившие в оплату акций (долей) включаемые в состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал			
1.7	Основной капитал	233737	19643	253380
1.8	Источники дополнительного капитала	19759	30828	50587
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе			
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			
1.8.3	Прибыль	19759	30828	50587
1.8.3.1	текущего года	19759	30828	50587
1.8.3.2	предыдущих лет			
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 19 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			
1.8.5	Прирост стоимости имущества			
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций			
1.9.2.1	несущественные			
1.9.2.2	существенные			
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.9.3.1	несущественный			
1.9.3.2	существенный			
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			

1 9 5	Средства поступившие в оплату акций (долей) включаемые в состав дополнительного капитала				
1 10	Показатели уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала				
1 10.1	Прироченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1 10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1 10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1 10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1 10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1 11	Дополнительный капитал		19759	30626	50587
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала				
2 2	Необходимые для определения достаточности основного капитала				
3	Достаточность капитала (процент)	X	X	X	X
3 1	Достаточность базового капитала		34.3	X	38.2
3 2	Достаточность основного капитала		34.3	X	38.2
3 3	Достаточность собственных средств (капитала)		37.2	X	45.8

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

Подраздел 2.1 Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах							
1 1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:							
1 1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
1 1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1 1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0" "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1 2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:							

тыс. руб.

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			

6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		106689	-27090	79599
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		106630	-27055	79575
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			18	18
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		59	-53	6
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел "Справочно".

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

Номер пояснения ( )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 102458, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 19251;
- 1.2. изменения качества ссуд 83134;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
- 1.4. иных причин 73.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 129514, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд;
- 2.2. погашения ссуд 82633;
- 2.3. изменения качества ссуд 46861;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.





Код территории наименование наименование	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
63	631281.5	874

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2014 года

Наименование кредитной организации Банк "Прохладный" общество с ограниченной ответственностью

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОК-УД 0409813  
Квартальная (сведения)  
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер поправки	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату полного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	39,2	39,7
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)		5	48,7	30,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)	8	11	45,8	32,4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		1	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	8	11	191,4	110,0
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	8	5	150,6	01,7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	8	1	41,6	49,6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	8	2	22,8 0,1	23,4 0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	1	82,3	140,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	5	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инкассерам Банка (Н10.1)	8	3	0,8	0,7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		1	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней и сумме обязательств (НКО) (Н13)		1	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		1	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		1	0	0
16	Норматив предоставления РНКФ от своего имени и от своего имени кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		1	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н17)		1	0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Бухгалтер

85631/0150

01.10.2014

И.И.И.И.И.

С.И.И.И.И.

И.И.И.И.И.

Код территории по ОКТО

Код кредитной организации

по ОКТО

Регистрационный номер (порядковый номер)

63

09176115

871

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

на 1 октября 2014 года

Наименование кредитной организации Банк "Триумфальный" общество с ограниченной ответственностью

Почтовый адрес 261000 г. ПРОХЛАДНЫЙ, ХП ПЕ-ИИ-А.115

код формы по О-ОД 0400614

Классификация (Группа):

гис.з.уб.

Номер строки	Наименование показателя	Положительный	Денежные средства за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период, проиндексированные
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		24002	46014
1.1.1	Проценты полученные		85629	92127
1.1.2	Проценты уплаченные		-12364	-18758
1.1.3	Комиссии полученные		2311	2352
1.1.4	Комиссии уплаченные		1124	-1350
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		507	61
1.8	Прочие операционные доходы		946	350
1.9	Операционные расходы		-31707	-30312
1.10	Расход (возмещение) по налогам		-10639	-4014
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе		27973	58481
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах Банка России		762	-480
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 соудной задолженности		7465	-3641
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1172	162
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам компаний, не являющихся кредитными организациями		15435	22449
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		1864	-1527
1.3	Итого по разделу 1 (ст 1.1 + ст 1.2)		82915	12473
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся 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
2.6	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных активов		-1506	-5088
2.8	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1506	-5088
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акций (иссуждение) (участия) (облигаций) (счета)		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (облигаций) (участия) (облигаций) (участников)		0	0
3.3	Погашение собственных акций (долей) (облигаций) (участников) (участников)		0	0
3.4	Выпущенные 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		-1251	-474
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		60196	19028
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		217714	151233
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		277910	170261

директор правления

Цвелюда Е.Ю

главный бухгалтер

Степанцева С.П

МП

бухгалтер

Василина С.Н

Телефон 8963170150

01.10.2014

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ  
ИНФОРМАЦИЯ**  
*к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2014 года*

**Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО**

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	3
3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	4
4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА .....	4
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806).....	5
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	5
5.2. Оценка активов по справедливой стоимости .....	5
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	5
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	8
5.5. Прочие активы .....	11
5.6. Средства кредитных организаций .....	11
5.7. Средства клиентов.....	11
5.8. Прочие обязательства .....	12
5.9. Уставный капитал банка.....	12
5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО.....	13
5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО.....	13
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....	14
6.1. Процентные доходы и расходы .....	14
6.2. Анализ изменений резервов под обесценение.....	14
6.3. Информация об операциях с иностранной валютой .....	15
6.4. Комиссионные доходы и расходы .....	15
6.5. Прочие операционные доходы.....	16
6.6. Операционные расходы .....	16
6.7. Начисленные и уплаченные налоги .....	17
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808).....	17
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813).....	18
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814).....	19
10. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА.....	20
11. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	21
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	22
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	23
14. ПУБЛИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	23

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2014 года и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

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

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

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

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

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В течение 9 месяцев 2014 года Банк не входил в состав банковских групп, не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо юридических лиц.

## 2. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

### **3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Стабильное и устойчивое положение, которое Банк «Прохладный» ООО занимает в банковской отрасли, стремление к максимально качественному обслуживанию своих клиентов обусловлено правильно выбранной стратегией ведения бизнеса, повышающей надежность, деловую репутацию Банка и способствующих его непрерывному развитию. Клиентами Банка являются средние и малые предприятия и организации, а также физические лица.

Банк не только аккумулирует основную часть вкладов населения, но и осуществляет кредитование граждан, проводит покупку и продажу иностранной валюты, организует работу по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, осуществляет операции с пластиковыми картами и др.

Остатки денежных средств на счетах клиентов в текущем отчетном периоде существенно не изменились. В целях улучшения ликвидности изменения произошли только в части вкладов по следующим срокам привлеченных средств:

- от 91 до 180 дней увеличились на 6843 тыс. руб. или 31,7%;
- от 1 года до 3 лет увеличились на 3168 тыс. руб. или на 2,1%.

Увеличилось количество видов вкладов, их сейчас более 10. Наиболее популярный – срочный вклад «Надежный» на 367 дней с выплатой 9,5 процентов и внесенном дополнительных взносов.

Кредитная политика Банка «Прохладный» ООО ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки денежных средств на счетах клиентов и наличных денежных средств в кассе Банка) позволяет Банку вести кредитование в требуемых объемах. Высокорискованные операции Банк не совершает, что позволяет минимизировать риски. Увеличение отчислений на создание резервов на возможные потери по ссудам стало следствием требований регулятора. Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

### **4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

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

Промежуточная бухгалтерская отчетность Банка за отчетный период составлена на основе единой учетной политики Банка.

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

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Денежные средства в кассе Банка	32382	49553
Денежные средства в банкоматах	5835	5881
<b>Итого: Денежные средства – наличная валюта</b>	<b>38217</b>	<b>55434</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	253255	66924
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	6872	12857
<b>ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>298344</b>	<b>135215</b>

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 4065 тыс. руб. (9 месяцев 2013г.: 5789 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). Согласно проведенному анализу ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва) имеют хорошее финансовое положение, состояние на конец операционного дня 30 сентября 2014 года включительно, не вызывает опасений. Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам в этих организациях не создавались.

В соответствии с показанным отрицательным финансовым результатом в АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва) на текущую отчетную дату создан резерв на возможные потери в размере 4% (18 тыс.руб.) от остатка денежных средств на корреспондентских счетах данной кредитной организации.

### 5.2. Оценка активов по справедливой стоимости

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

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

	(тыс. руб.)	
Классы кредитов	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Кредитование субъектов малого предпринимательства	403996	525657

Кредиты физическим лицам (погребительские кредиты)	98242	118624
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	276	226
<b>Судная задолженность до создания резерва на возможные потери</b>	<b>502514</b>	<b>644507</b>
Резерв на возможные потери	79396	103587
<b>Итого чистая судная задолженность</b>	<b>423118</b>	<b>540920</b>

### Структура и динамика чистой судной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.10.14	01.10.13	01.10.14	01.10.13	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	736019	692490	x	x	43529	6,29
1.1	Чистая судная задолженность, всего: в том числе	423118	540920	57,49	78,11	-117802	-21,78
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	336880	428485	45,77	61,88	-91605	-21,38
1.1.2	- физические лица	85962	112209	11,68	16,20	-26247	-23,39
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	276	226	0,04	0,03	50	22,12

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 57,49% структуры (9 месяцев 2013г. – 78,11%). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине снизилась на 117802 тыс. руб. Снижение объема выданных кредитов связано с ужесточением требований банка и ЦБ РФ.

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

### Структура и динамика судной задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2014г.)	Изменения за период	
		На 01.10.14г.	На 01.10.13г.		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	488738	628621	97,26	-139883	-22,25
1.1	Юридические лица	392496	509997	78,11	-117501	-23,04
	- торговля	186529	152884	37,12	33645	22,01
	- обрабатывающие	6444	58384	1,28	-51940	-88,96
	- сельское хозяйство	189750	281529	37,76	-91779	-32,60
	- строительство	4333	12500	0,86	-8167	-65,34
	- недвижимость	2936	4700	0,58	-1764	-37,53



Банк «Прохладный» Общество с ограниченной ответственностью

	-транспорт	2504	0	0,51	2504	100,0
	- прочие	0	0	0	0	0
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	113933	110733	22,67	3200	2,89
1.2	Физические лица	96242	118624	19,15	-22382	-18,87
<b>2</b>	<b>Ставропольский край</b>	<b>3000</b>	<b>1000</b>	<b>0,60</b>	<b>2000</b>	<b>200,0</b>
2.1	Юридические лица:	3000	1000	0,60	2000	200,0
	- торговля	3000	1000	0,60	2000	200,0
<b>3</b>	<b>Краснодарский край</b>	<b>8000</b>	<b>6500</b>	<b>1,59</b>	<b>1500</b>	<b>23,08</b>
3.1	Юридические лица:	6000	6500	1,19	-500	-7,69
	- торговля	6000	6500	1,19	-500	-7,69
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	6000	6500	1,19	-500	-7,69
3.2	Физические лица	2000	0	0,40	2000	-100,0
<b>4</b>	<b>Москва</b>	<b>2776</b>	<b>8386</b>	<b>0,55</b>	<b>-5610</b>	<b>-66,90</b>
4.1	Юридические лица	2500	8160	0,50	-5660	-69,37
4.1.1	- недвижимость	2500	8160	0,50	-5660	-69,37
4.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	2500	8160	0,50	-5660	22,12
4.1.2	Прочие (страховой депозит)	276	226	0,05	50	22,12
	<b>Всего:</b>	<b>502514</b>	<b>644507</b>	<b>100,0</b>	<b>-141993</b>	<b>-22,03</b>
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	79396	103587	15,80	-24191	-23,35

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 80,4 %. Физические лица имеют 19,6 % от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона, 97,26 % от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.10.2014г.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 16626 тыс. руб., или 3,3 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.10.2013г. – 3282 тыс. руб. или 0,5%).

**Виды экономической деятельности заемщиков:**

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2014г.		На 01.10.2013г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	6444	1,28	58384	9,06
Предприятия торговли	195529	38,91	160384	24,88
Сельскохозяйственные предприятия	189750	37,76	281529	43,68
Строительство	4333	0,86	12500	1,94
Недвижимость	5436	1,08	12860	1,99
Транспорт	2504	0,50	0	0
Частные лица	98242	19,55	118624	18,41
Прочие	276	0,06	226	0,04
<b>Итого кредитов</b>	<b>502514</b>	<b>100,0</b>	<b>644507</b>	<b>100,0</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2014г.		На 01.10.2013г.	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	12334	19	2090	19
Физические лица-граждане	4292	177	1192	106
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>16626</b>	<b>196</b>	<b>3282</b>	<b>125</b>

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

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

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

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

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

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

Далее приведена структура основных средств по категориям

(тыс. руб.)

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

<b>ОС на 01.04.2014г.</b>					
Приобретение в 2 кв.2014г.	0	0	0	0	0
Выбытие в 2 кв. 2014г.	0	0	0	0	0
<b>Первоначальная стоимость ОС на 01.07.2014г.</b>	<b>230</b>	<b>1229</b>	<b>10213</b>	<b>2086</b>	<b>13758</b>
Приобретение в 3 кв.2014г.	0	41	398	0	439
Выбытие в 3 кв.2014г.	0	0	0	0	0
<b>Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2014г.</b>	<b>230</b>	<b>1270</b>	<b>10611</b>	<b>2086</b>	<b>14197</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	0	386	549	0	935
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2014г.</b>	<b>50</b>	<b>643</b>	<b>3117</b>	<b>1268</b>	<b>5078</b>
Амортизационные отчисления за 1 кв. 2014г.	6	68	383	70	527
Амортизация по выбывшим ОС за 1 кв. 2014г.	0	0	0	0	0
<b>Накопленная амортизация на 01.04.2014г.</b>	<b>56</b>	<b>711</b>	<b>3500</b>	<b>1338</b>	<b>5605</b>
Амортизационные отчисления за 2 кв. 2014г.	6	64	383	70	523
Амортизация по выбывшим ОС за 2 кв. 2014г.	0	0	0	0	0
<b>Накопленная амортизация на 01.07.2014г.</b>	<b>62</b>	<b>775</b>	<b>3883</b>	<b>1408</b>	<b>6128</b>
Амортизационные отчисления за 3 кв.2014г.	6	65	392	70	533
Амортизация по выбывшим ОС за 3 кв. 2014г.	0	0	0	0	0
<b>Накопленная амортизация на 01.10.2014г.</b>	<b>68</b>	<b>840</b>	<b>4275</b>	<b>1478</b>	<b>6661</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2013г.</b>					<b>7271</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2014г.</b>	<b>180</b>	<b>586</b>	<b>7096</b>	<b>818</b>	<b>8680</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.04.2014г.</b>	<b>174</b>	<b>518</b>	<b>6713</b>	<b>748</b>	<b>8153</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.07.2014г.</b>	<b>168</b>	<b>454</b>	<b>6330</b>	<b>678</b>	<b>7630</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.10.2014г.</b>	<b>162</b>	<b>430</b>	<b>6336</b>	<b>608</b>	<b>7536</b>

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Товарный знак	ИТОГО
<b>Первоначальная стоимость НМА на 01.04.2014г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Приобретение в 2 кв. 2014г.	47	47
<b>Первоначальная стоимость НМА на 01.07.2014г.</b>	<b>47</b>	<b>47</b>
Приобретение в 3 кв. 2014г.	0	0
<b>Первоначальная стоимость НМА на 01.10.2014г.</b>	<b>47</b>	<b>47</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.04.2014г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления в 2 кв.2014г.	0	0
<b>Накопленная амортизация на 01.07.2014г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления в 3 кв.2014г.	1	1
<b>Накопленная амортизация на 01.10.2014г.</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>Балансовая стоимость НМА на 01.04.2014г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Балансовая стоимость НМА на 01.07.2014г.</b>	<b>47</b>	<b>47</b>
<b>Балансовая стоимость НМА на 01.10.2014г.</b>	<b>46</b>	<b>46</b>

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Всего материальных запасов
<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>
Приобретение МЗ в 1 кв. 2014г.	36	142	147	325
Списание МЗ в 1 кв. 2014г.	5	70	154	229
<b>Материальные запасы на 01.04.2014г.</b>	<b>185</b>	<b>432</b>	<b>315</b>	<b>932</b>
Приобретение МЗ в 2 кв. 2014г.	186	36	52	274
Списание МЗ в 2 кв. 2014г.	11	133	88	232
<b>Материальные запасы на 01.07.2014г.</b>	<b>360</b>	<b>335</b>	<b>279</b>	<b>974</b>
Приобретение МЗ в 3 кв. 2014г.	214	42	206	462
<b>Материальные запасы на 01.10.2014г.</b>	<b>211</b>	<b>231</b>	<b>343</b>	<b>785</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.01.2013г.</b>				<b>7817</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.01.2014г.</b>				<b>9516</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.04.2014г.</b>				<b>9085</b>
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.07.2014г.</b>				<b>8651</b>

<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 01.10.2014г.</b>	<b>8367</b>
---------------------------------------------------------------------------------------------	-------------

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

### 5.5. Прочие активы

( тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Предоплата за товары и услуги	104	798
Проценты просроченные по выданным кредитам	196	125
Расходы будущих периодов	1928	119
Расчеты с работниками по выплате отпускных	38	13
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	44	43
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	-185	-168
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2125</b>	<b>930</b>

### 5.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

### 5.7. Средства клиентов

( тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
расчетные счета	144	70
<b>Негосударственные организации:</b>		
расчетные счета	60590	78752
<b>Индивидуальные предприниматели:</b>		
расчетные счета	36070	18511
<b>Платежные агенты</b>		
специальные счета	233	886
<b>Физические лица:</b>		
текущие счета (платежные карты)	16427	18118
текущие счета (вклады до востребования)	41625	51572
срочные вклады	265597	268815
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>420686</b>	<b>436724</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.)

Наименование отрасли	На 01.10.2014 г.		На 01.10.2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	15079	3,59	35504	8,13
- легкая промышленность	6950	1,65	4056	0,93

Банк «Прохладный» Общество с ограниченной ответственностью

- пищевая промышленность	851	0,20	8131	1,86
- приборостроение	205	0,06	89	0,02
- электроэнергетика	4582	1,09	15194	3,48
- производство строительных материалов	2491	0,59	8034	1,84
Предприятия коммунального хозяйства	642	0,15	440	0,10
Сельское хозяйство	20750	4,93	15158	3,47
Предприятия торговли	30197	7,18	25339	5,80
Транспорт	14953	3,55	165	0,04
Строительство	1664	0,40	7703	1,76
Физические лица	323649	76,93	338505	77,51
Прочие	13752	3,27	13910	3,19
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>420686</b>	<b>100</b>	<b>436724</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	
		На 01.10.14г.	На 01.10.13г.	На 01.10.14г.	На 01.10.13г.	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	420686	436724	100	100	-16038	-3,7
1.1	До востребования	155089	167908	36,9	38,5	-12819	-7,6
1.2	От 91 до 180 дней	28435	21592	6,7	4,9	6843	31,7
1.3	От 181 до 365 дней	83257	96487	19,8	22,1	-13230	-13,7
1.4	От 1 года до 3 года	153905	150737	36,6	34,5	3168	2,1

В отчетном периоде Банком не привлекались средства вкладчиков на срок до 30 дней и от 31 до 90 дней, свыше 3 лет.

5.8. Прочие обязательства

( тыс. руб.)

	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Начисленные проценты по срочным вкладам	8822	8317
Расчеты по оплате труда	375	361
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт (Кт сальдо)	36	378
Прочие	33	16
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9266</b>	<b>9072</b>

5.9. Уставный капитал банка

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

В отчетном периоде Банком операции с долями не осуществлялись.

По состоянию на конец операционного дня 30 сентября 2014 года включительно все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 91000 тыс. рублей.

5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ статья и из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.14г.	На 01.10.13г.	На 01.10.14г.	На 01.10.13г.	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
<b>II. ПАССИВЫ</b>							
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	420686	436724	57,16	63,07	-16038	-3,67
15.1	Вклады физических лиц	359719	338506	48,87	48,88	21213	6,27
19	Отложенное налоговое обязательство	126	0	0,01	0	126	100,0
20	Прочие обязательства	9266	9072	1,26	1,31	194	2,14
22	Всего обязательств	430078	445796	58,43	64,38	-15718	-3,53
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>							
23	Средства участников	91000	91000	12,36	13,14	0	0
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	42	0	0,01	-42	-100,0
26	Резервный фонд	140000	100000	19,02	14,44	40000	40,0
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет	22426	42868	3,05	6,19	-20442	-47,69
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	52515	12868	7,14	1,85	39647	308,11
31	Всего источников собственных средств	305941	246694	41,57	35,62	59247	24,02
	<b>Всего пассивов</b>	<b>736019</b>	<b>692490</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>43529</b>	<b>6,29</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	623	4309	-	-	-3686	-85,54

Наибольший удельный вес 57,16 % в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля уменьшилась на 16038 тыс. руб. или на 3,67 % по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года. Источники собственных средств значительно увеличились в связи со стабильным ростом прибыли текущего отчетного периода.

5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ статья и из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.14г.	На 01.10.13г.	На 01.10.14г.	На 01.10.13г.	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
<b>I. АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	38217	55434	5,19	8,01	-17217	-31,06
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	257320	72713	34,96	10,50	184607	253,88
2.1	Обязательные резервы	4065	5789	0,55	0,84	-1724	-29,78
3	Средства в кредитных	6872	12857	0,93	1,86	-5985	-46,55

	организациях						
5	Чистая ссудная задолженность	423118	540920	57,49	78,11	-117802	-21,78
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8367	9636	1,14	1,39	-1269	-13,17
11	Прочие активы	2125	930	0,29	0,13	1195	28,49
12	<b>Всего активов</b>	<b>736019</b>	<b>692490</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>43529</b>	<b>6,29</b>

В сравнении с аналогичным периодом прошлого года наличные денежные средства в кассе Банка уменьшились на 17217 тыс. руб. или на 31,06 %, остаток средств на корреспондентском счете банка увеличился на 184607 тыс. руб. или на 253,88 %.

Снижение ссудной задолженности на 117802 тыс. руб. (21,78%) и средств в кредитных организациях на 5985 тыс. руб. или 46,55 %.

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

### 6.1. Процентные доходы и расходы

	( тыс. руб.)	
	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
<b>Процентные доходы</b>		
По выданным кредитам	81723	92654
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>81723</b>	<b>92654</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По срочным вкладам физических лиц	17304	18032
По денежным средствам на расчетных счетах	60	266
По межбанковским кредитам	0	1027
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>17364</b>	<b>19325</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>64359</b>	<b>73329</b>

Основной статьей расходов являются процентные расходы по вкладам физических лиц. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года отмечено уменьшение по данным статьям:

- процентные расходы на 1961 тыс.руб. или на 10,1%.

Процентные доходы уменьшились на 10931 тыс.руб. или на 11,8%.

### 6.2. Анализ изменений резервов на возможные потери по ссудам

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв на возможные потери (РВП) по ссудам, выданным банком за отчетный период:

	(тыс. руб.)		
Резерв на возможные потери по ссудам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого



Резерв на возможные потери по ссудам на 01 июля 2014г.	80041	23641	103682
Отчисления в РВП (восстановление РВП) за период с 01 июля по 30 сентября 2014г.	-8633	-15653	-24286
<b>Резерв на возможные потери по ссудам на 01 октября 2014г.</b>	<b>71408</b>	<b>7988</b>	<b>79396</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов на возможные потери по ссудам за аналогичный период 2013года:

Резерв на возможные потери по ссудам	(тыс. руб.)		
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв на возможные потери по ссудам на 01 июля 2013г.	115486	4280	119766
Отчисления в РВП (восстановление РВП) за период с 01 июля по 30 сентября 2013г.	-17122	943	-16179
<b>Резерв на возможные потери по ссудам на 01 октября 2013г.</b>	<b>98364</b>	<b>5223</b>	<b>103587</b>

### 6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

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

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013г.
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	809	1049
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	302	288
<b>Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>507</b>	<b>761</b>

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

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013г.
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	12527	9768
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	13778	10242
<b>Итого финансовый результат</b>	<b>-1251</b>	<b>-474</b>

### 6.4. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	2787	2993
Комиссия по кассовым операциям	1947	3364
Комиссия по выданным гарантиям	22	177

Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	359	373
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	145	173
Комиссия по другим операциям	51	82
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5311</b>	<b>7162</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	640	712
Комиссия за услуги по денежным переводам	429	555
Прочие	55	83
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1124</b>	<b>1350</b>

#### 6.5. Прочие операционные доходы

( тыс. руб.)

	На 01.10.2014 г.	На 01.10.2013 г.
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	147	63
Невостребованная кредиторская задолженность	0	223
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	19	19
Доходы от сдачи имущества в аренду	7	4
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	169	40
Прочие	4	1
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>346</b>	<b>350</b>

#### 6.6. Операционные расходы

( тыс. руб.)

	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Расходы на персонал	21126	20153
Амортизация основных средств	1584	1295
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	1753	1523
Расходы по операционной аренде (основных средств)	545	528
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3754	3641
Расходы по страхованию	1033	1014
Благотворительность	818	746
Расходы на использование программно-технических средств защиты (в т.ч. лицензии)	0	924
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	936	1862
Прочие	276	326
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>31825</b>	<b>32012</b>

### 6.7. Начисленные и уплаченные налоги

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

Бухгалтерский учет налогообложения ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с учетом признания отложенного налогообложения в части налога на прибыль. Разница между остатками на балансовых счетах и их налоговой базой определяет сумму временных разниц, возникновение которых способствуют признанию отложенных налогов.

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

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

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

( тыс. руб.)

	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
<b>Налоги, относимые на расходы</b>		
Текущие расходы по налогу на имущество (ставка налога 2,2%)	28	0
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	368	774
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	10377	3240
Отложенное налогообложение, возникающее в отношении временных разниц, в том числе:	126	0
- отложенное налоговое обязательство	126	0
<b>Расходы по налогообложению</b>	<b>10899</b>	<b>4014</b>

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об уровне достаточности капитала и составляющих статей:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2014 г.	На 01.01.2014 г.
Собственный капитал Банка, в том числе:	303967	253496
- уставный капитал Банка	91000	91000

- резервный фонд Банка	140000	140000
- нераспределенная прибыль прошлых лет	22426	2868
- прибыль текущего года	50587	19759

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

Остатки на счетах по учету нематериальных активов и на счетах по учету расходов будущих периодов уменьшают источники базового капитала. По состоянию на 01 октября 2014 г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 303967 тыс. руб., коэффициент достаточности капитала составил 45,8%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Дивиденды и другие выплаты участникам не производились. Убытков от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала Банк не имеет.

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

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

Наименование	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2014г.	Фактическое значение на 01.10.2013г.
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1) регулирует риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.	10	45,8	32,4
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня	15	191,4	80,0
Норматив текущей ликвидности банка (Н3) регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней	50	159,6	91,7
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы	120	41,5	49,6
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков	25	22,8	23,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных	800	82,3	140,3

рисков банка			
<b>Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1), регулирует кредитный риск банка в отношении участников банка</b>	50	0	0
<b>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.</b>	3	0,8	0,7

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

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

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

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2014г.	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2013г.
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	82975	-12470
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-1548	-3064
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-1251	-474
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	80176	-16008

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

- начисленные по методу начисления процентные и комиссионные доходы Банка;
- начисленные по методу начисления процентные и комиссионные расходы Банка;
- создание и восстановление резервов на возможные потери по всем видам активов;
- амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам;
- списание активов всех видов;
- нивелирование потоков, не приводящее к изменению действительных потоков.

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

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

## 10. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА

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

Организационная структура Банка предусматривает разделение полномочий и ответственности по управлению и оценке кредитным риском, риском потери ликвидности, правовым риском и риском потери деловой репутации между служащими и подразделениями Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом в текущем отчетном периоде остались неизменными.

### Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка в текущем отчетном периоде принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, не осуществлялись.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 октября 2014г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	Ставропольский край	КБР	Всего
Ссудная задолженность	8000	2500	3000	488738	502238
- в том числе просроченная свыше 30 дней	0	0	0	16626	16626
Прочие (страховой депозит)	0	276	0	0	276
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	0	0	90	79306	79396
Чистая ссудная задолженность	8000	2776	2910	409432	423118

### По рыночному и валютному риску:

Банк подвержен рыночному, валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте, поэтому у банка отсутствует вероятность возникновения убытков вследствие негативного воздействия изменения курсов иностранных валют.

Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не осуществляет.

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

#### По процентному риску:

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

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

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

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

	(тыс. руб.)				
	До возмуще- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
<b>Финансовые активы на 01.10.2014</b>					
Судная задолженность	47922	170260	143238	140818	<b>502238</b>
Процентная ставка (средняя)	19,25%	20,67%	20,07%	20,07%	<b>20,02</b>
Прочий (страховый депозит)	276	0	0	0	<b>276</b>
Процентная ставка (средняя)	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>48198</b>	<b>170260</b>	<b>143238</b>	<b>140818</b>	<b>502514</b>
<b>Финансовые пассивы на 01.10.2014</b>					
Средства клиентов - физических лиц	133082	140308	73829	12500	<b>359719</b>
Процентная ставка	2,25%	7,25%	8,88%	10,0%	<b>7,1</b>
Средства клиентов - юридических лиц	60967	0	0	0	<b>60967</b>
Процентная ставка	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого финансовые пассивы</b>	<b>194049</b>	<b>140308</b>	<b>73829</b>	<b>12500</b>	<b>420686</b>

#### 11. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

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

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

## 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

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

	(тыс.руб.)	
Наименование показателя	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	52500	10570
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	40652	38607

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

	(тыс.руб.)	
Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-24%)	1750	63916
Резерв на возможные потери на 01 октября 2014 г.	9	6049

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

	(тыс.руб.)	
Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	53	2857
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 октября 2014г.	-9	321
Комиссионные доходы	0	24

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

(тыс.руб.)



Наименование операции	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.
Привлечено на счет юридического лица	167783	287877
Выплачено со счетов юридического лица	167782	287692
Остаток	18	226

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

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Выплаты управленческому персоналу в отчетном периоде составили 1473 тыс.руб., в том числе в виде краткосрочных вознаграждений:

- заработная плата 869 тыс.руб.;
- премии 474 тыс.руб.;
- материальная помощь 130 тыс.руб.
- взносы на социальное обеспечение не выплачивались.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка составила:

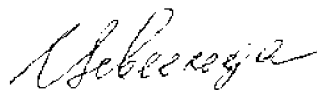
№ п/п	Списочная численность, чел.	На 01.10.2014г.	На 01.10.2013г.	Рост, %
1	Работники всего, в т. ч.	63	62	101,6
2	Основной управленческий персонал	6	8	100

### 14. ПУБЛИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитная организация принимает самостоятельно. На дату составления промежуточной бухгалтерской отчетности руководством Банка принято решение о размещении промежуточной бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2014года на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.prbkbt.ru](http://www.prbkbt.ru).

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления  
Банка «Прохладный» ООО



Е.Ю. ЦЕВИНДА

Главный бухгалтер



С.Л. СТЕПАНИЦЕВА

Пронумеровано, пропумеровано  
скреплено печатью \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ листов

*Давушвили* \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью)

Главный бухгалтер

Банка «Прохладный» ООО

*Степанянцера* С.Д.

« 06 » \_\_\_\_\_ 2018 г.

