

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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».

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «Прохладный» ООО, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- пояснительной информации к годовой отчетности за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банк «Прохладный» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудитор
Питерилт Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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

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

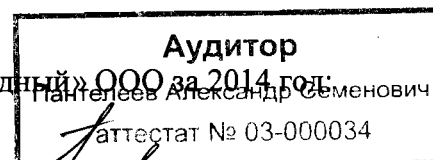
Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «Прохладный» ООО по состоянию на 31 декабря 2014 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствии внутреннего контроля и организации системы управления рисками кредитной организацией, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «Прохладный» ООО, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банк «Прохладный» ООО, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «Прохладный» ООО, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и в пояснительной информации.

Приложение: Бухгалтерская отчетность Банк «Прохладный» ООО за 2014 год.



1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2015 года на 1 л. в 1 экз.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год на 1 л. в 1 экз.
3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года на 5 л. в 1 экз.
4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года на 1 л. в 1 экз.
5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года на 1 л. в 1 экз.
6. Пояснительная информация к годовой отчетности за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно на 30 л. в 1 экз.

Аудитор ООО «Международный
аудиторский центр»
20.02.2015



А.С.Пантелеев

(действующий на основании приказа Генерального директора ООО «Международный аудиторский центр» от 19.11.2013 № 4; квалификационный аттестат аудитора от 21 сентября 2011 г. № 03-000034 выданный на неограниченный срок, ОРНЗ № 20903008206)

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименования статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	45209	37718
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	215069	176389
2.1	Обязательные резервы	5.1	4124	5827
3	Средства в кредитных организациях	5.1	19798	9438
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	447543	467521
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	10539	9516
11	Прочие активы	5.5	2190	305
12	Всего активов	5.11	740348	700887
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		25000	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	402869	436624
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.7	327410	357995
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	6.7	121	0
20	Прочие обязательства	5.8	9550	10636
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	437540	447260
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.9	91000	91000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		140000	140000
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	2868
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.10	49382	19759
31	Всего источников собственных средств	5.10	302808	253627
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.10	457	3564
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Цвинда Е.Ю.

Главный бухгалтер

Степанничева С.П.

М.П.

Исполнитель

Васенина С.Н.

Телефон

19.02.2015

Сообщение о достоверности информации, отраженной в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13) считать верными данные значащие в форме 0409806 ст.13 гр.4=1565, ст.17 гр.3=613, ст.19 гр.4=45670, ст.21 гр.4=13772



Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 381000, 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	107240	122182
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	107240	122182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	22910	25227
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		67	1027
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	22843	24200
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	84330	96955
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	25150	-33809
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.2	-46	-107
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		109480	63146
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	-1066	1094
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	-5880	-570
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.4	7187	10374
13	Комиссионные расходы	6.4	1565	1883
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		55	-8
17	Прочие операционные доходы	6.5	613	405
18	Чистые доходы (расходы)		108824	72548
19	Операционные расходы	6.6	45670	45470
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		63154	27078
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	13772	7319
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		49382	19759
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		49382	19759

Председатель правления

Цевинда Е. Ю.

Главный бухгалтер

Степанцева С. Л.

М.П.

Исполнитель

Васенина С. Н.

Телефон:

19.02.2015

**Аудитор**

Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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

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

на 1 января 2015 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)

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	72257	325753
1.1	Источники базового капитала:	7	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:	7	2868	19558	22426
1.1.4.1	прошлых лет	7	2868	19558	22426
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	7	131	1924	2055
1.2.1	Нематериальные активы	7		45	45
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:	7	131	1879	2010
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года	7	131	1879	2010
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	7	233737	17634	251371
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				

1.1	Заданные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "О 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	17634	251371
1.8	Источники дополнительного капитала:		19759	54623	74382
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:	7	19759	29623	49382
1.8.3.1	текущего года	7	19759	29623	49382
1.8.3.2	прошлых лет				
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7		25000	25000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 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	Присроченная 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				

1.1.5	Денежные средства, иные активы, подлежащие ответственности над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		19759	54623	74382
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		646940	47490	694430
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		646940	47490	694430
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		36,1	X	36,2
3.2	Достаточность основного капитала		36,1	X	36,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	39,2	X	46,9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		734649	667834	402421	759775	664407	442970
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		260278	260278		214107	214107	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России					43545	43545	
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:		5899	5875	740	8426	8426	1096
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	Кредиты в транснациональных банках, других кредитных учреждениях, 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:		468472	401681	401681	537242	441874
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:		94402	72270	98186	52845	39358
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		22927	21174	31761	34834	21875
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		31	30	34	40	40
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		31	30	34	40	40
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:		457	452	452	3564	3505
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		457	452	452	3564	3505
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:	9	15375	13803
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		307490	276057
6.1.1	чистые процентные доходы		252271	212431
6.1.2	чистые непроцентные доходы		55219	63626
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Финансовый 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:		1149	6902
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		1149	6902

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	-25205	81484
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.2	106630	-25175	81455
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1		24	24
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.5	59	-54	5
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 171430, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 32189
- 1.2. изменения качества ссуд 139168
- 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 196605, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд
- 2.2. погашения ссуд 115043
- 2.3. изменения качества ссуд 81535
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
- 2.5. иных причин 27

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 866370150

19.02.2015

Степанищева С.Л.

Цевинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Васенина С.Н.

Александр Семенович
03-000034



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

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

на 1 января 2015 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 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	36.2	36.1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	36.2	36.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	46.9	39.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15	198.2	131.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50	161.0	120.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	9	120	49.4	40.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	25	максимальное 20.9 минимальное 0.5	максимальное 23.1 минимальное 0.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	79.6	118.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.7	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций (Н18)		0	0	0

Председатель правления

Главный Бухгалтер

М.П.

Исполнитель

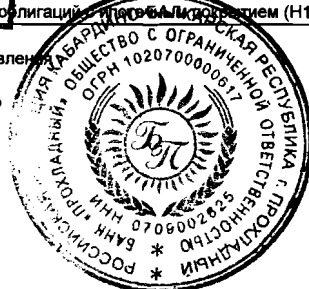
8663170150

19.02.2015

Цевинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Васенина С.Н.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

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

Почтовый адрес 361000, г. Прохладный, ул. Ленина, 115

Код формы по ОКУД 0409514

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		31588	58634
1.1.1	проценты полученные		106389	121404
1.1.2	проценты уплаченные		-23362	-23497
1.1.3	комиссии полученные		7187	10374
1.1.4	комиссии уплаченные		-1565	-1893
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		-1066	1094
1.1.8	прочие операционные доходы		613	405
1.1.9	операционные расходы		-42477	-41801
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14131	-7452
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		37359	13365
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		1703	-518
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		45154	44149
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1422	1749
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		25000	-10000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-33755	-22146
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		679	131
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8	68947	71989
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		-4833	-4934
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-4833	-4934
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вклады вкладчиков (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-5880	-570
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	58234	66495
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		217718	151223
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		275952	217718

Председатель правления

Цванца Е.Ю.

Главный бухгалтер

Степанничева С.Л.

М.П.

Исполнитель

Васенина С.Н.

Телефон:

19.02.20



Аудитор

Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к годовой отчетности
за период
с 1 января 2014 года
по 31 декабря 2014 года
включительно**

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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	13
5.6. Средства кредитных организаций	14
5.7. Средства клиентов	14
5.8. Прочие обязательства	15
5.9. Уставный капитал банка.....	15
5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО	16
5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО.....	16
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....	17
6.1. Процентные доходы и расходы	17
6.2. Анализ изменений резервов под обесценение	17
6.3. Информация об операциях с иностранной валютой	18
6.4. Комиссионные доходы и расходы	18
6.5. Прочие операционные доходы.....	19
6.6. Операционные расходы	19
6.7. Начисленные и уплаченные налоги.....	19
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808).....	20
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814).....	21
9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	22
10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	28
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	28
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	30
13. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	30

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

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 2014 года по 31 декабря 2014 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 1400 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

Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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 сегодня располагает достаточным потенциалом для роста экономики, но не всегда он используется должным образом. И как результат, республика в последние годы оказалась в сложном социально-экономическом положении. В этих условиях в 2014 году предприняты кардинальные меры по исправлению ситуации. По итогам 8 месяцев 2014 года индекс промышленного производства составил 108,9%, превышены прошлогодние показатели по объемам строительных работ и инвестиций в основной капитал.

Незначительное отставание было допущено в сельском хозяйстве. 2015 год объявлен в Кабардино-Балкарии годом сельского хозяйства. Наиболее перспективными являются плодовоовощеводство, виноградарство, семенное кукурузоводство и животноводство. Развитие сырьевых баз приведет к росту объемов производства пищевой и перерабатывающей промышленности.

В Кабардино-Балкарии планируется активное использование значительного потенциала туристско-рекреационного комплекса. Республика располагает 11 зонами потенциальной рекреационной специализации, имеющих разный уровень развития.

В целом на ближайшие пять лет (с 2014 по 2018 гг.) в республике разработан план вывода на траекторию устойчивого социально-экономического развития. Особое внимание уделено подъему промышленности. Предстоит реализовать ряд крупных инвестиционных проектов, которые позволят добиться существенного роста объемов производства, продвигать решение вопроса о возрождении Тырныаузского вольфрамо-молибденового комбината. Приоритетным направлением социально-экономического развития республики является аграрный сектор и сопряженные с ним отрасли переработки.

На их базе будет создано большое количество объектов разного масштаба в различных отраслях, отвечающих по сервису и оснащенности самым современным требованиям. Большинство из них сегодня реализуется как с государственной помощью, так и за счет собственных ресурсов инвесторов. При этом закупаются самые современные технологии, позволяющие быть конкурентоспособными, обеспечивать реализацию задач по импортозамещению, формированию действительно конкурентоспособной продукции для собственного потребления и для экспортного потенциала.

Северо - Кавказский Федеральный Округ с точки зрения развития банковской системы и финансовых рынков в силу ряда объективных и субъективных обстоятельств находится пока на самых слабых позициях в стране. Но существует огромный потенциал Северо - Кавказского региона, особенно в сфере развития малого и среднего предпринимательства, который должен использоваться в полной мере. Доказательством этого потенциала служит то, что в Кабардино-Балкарии не обанкротился ни один банк.

В настоящее время банковская система устойчиво сохраняет

достоинство и качество
Аудитор
Пантелеев Александр Семенович

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 банкоматов и платежных терминалов.

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 условиях ухудшения состояния экономики Российской Федерации, резкого роста курса доллара и евро по отношению к рублю, повышения процентных ставок следует ожидать снижения платежеспособности клиентов и, как следствие, роста просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2014 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 является 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 организация и открытие точек продаж, обеспечивающих удобное расположение. Продажа банковских продуктов будет осуществляться преимущественно через собственную сеть банкоматов и терминалов.

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

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 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование и привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Объем чистой прибыли за 2014 год составил 49382 тыс.руб. (2013г. – 19759 тыс.руб.) По сравнению с 2013 годом объем чистой прибыли увеличился на 29623 тыс. руб., или на 60 %.

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 2015г. 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 49793 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 2015 года, отражены в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в сумме 412 тыс.руб. (2013: 339 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 уточнением сумм расхода по налогу на прибыль за 2014 год в размере 349 тыс. руб. (2013: 119 тыс.руб.).

На дату составления годового отчета все 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 2014 год. Прибыль Банка в 2014 году с учетом событий после отчетной даты составила 49382 тыс. рублей (2013: 19759 тыс. рублей).

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

В период составления годовой бухгалтерской отчетности событиями после отчетной даты осуществлены бухгалтерские записи во внебалансовом учете на счете 91502 «Прочее имущество, переданное в аренду». В соответствии с заключенными договорами и на основании актов приема – передачи были переданы в аренду 3 (три) POS-терминала общей стоимостью 60489 тыс.руб. В связи с вводом в эксплуатацию данного имущества в предыдущих отчетных периодах и своевременным отнесением его на счета расходов отражение этих операций в качестве СПОД не повлияло на финансовый результат деятельности Банка.

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.

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. Учетная политика на 2015г. утверждена приказом № 127 от 29.12.2014г. 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 в части кредитных операций юридических лиц, оприходования залогового имущества, введением новых балансовых счетов.

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

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

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:

— *преимственности* — 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.)	
	2014 год	2013 год
Денежные средства в кассе Банка	36565	27860
Денежные средства в банкоматах	8644	9858
Итого: Денежные средства – наличная валюта	45209	37718
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	210945	170562
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	19798	9438
ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты	275952	217718

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 4124 тыс. руб. (2013: 5827 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Екатеринбург).

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва). В соответствии с профессиональными суждениями ответственных исполнителей Банка ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва) имеют хорошее финансовое положение, состояние на отчетную дату не вызывает опасений. Резервы на возможные потери на корреспондентских счетах в этих кредитных организациях не создавались.

Согласно проведенному анализу АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва) по состоянию на 31 декабря 2014 года банком получен убыток, снижен капитал. Финансовое состояние кредитной организации признано плохим, создан резерв на возможные потери в размере 22%, что составило 24 тыс.руб.

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	2014 год	2013 год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	434 056	464 544
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	94 548	109 378
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	394	229
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	528 998	574 151
Резерв на возможные потери	81 455	106 630
Итого чистая ссудная задолженность	447 543	467 521

Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов, в том числе:	740348	700887	x	x	39461	5,63
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего:	447543	467521	60,45	66,70	-19978	-4,27
1.1.1	в том числе - юридические лица и индивидуальные предприниматели	365521	369464	49,37	52,71	-3943	-1,07
1.1.2	- физические лица	81628	97828	11,03	13,96	-16200	-16,36

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	394	229	0,05	0,03	165	72,05
-------	---	-----	-----	------	------	-----	-------

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 60,45% структуры (2013г. – 66,7%). За 2014 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине уменьшилась на 19978 тыс. руб. Снижение объема выданных кредитов связано с ухудшением финансового состояния потенциальных заемщиков и ужесточением требований Банка и ЦБ РФ.

В 2014 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Кабардино - Балкарии, Краснодарском крае, Ставропольском крае, Москве:

Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2014г.)	Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Кабардино-Балкария	509604	561447	96,3	-51843	-9,2
1.1	Юридические лица	417556	452068	78,9	-34512	-7,6
	- торговля	199663	162489	37,8	37174	22,9
	-обработывающие	9834	46654	1,8	-36820	-78,9
	- сельское хозяйство	198066	234325	37,4	-36259	-15,5
	- строительство	2163	3500	0,4	-1337	-38,2
	- недвижимость	5614	3200	1,1	2414	75,4
	-транспорт	2216	1900	0,4	316	16,6
1.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	125200	102030	23,7	23170	22,7
1.2	Физические лица	92048	109379	17,4	-17358	-15,9
2	Ставропольский край	2000	0	0,4	2000	100,0
2.1	Юридические лица:	1500	0	0,3	1500	100,0
	- торговля	1500	0	0,3	1500	0,3
2.2	Физические лица	500	0	0,1	500	100
3	Краснодарский край	8000	6500	1,5	-1500	-23,1
3.1	Юридические лица:	6000	6500	1,1	-500	-7,7
	- торговля	6000	6500	1,1	-500	-7,7
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	6000	6500	1,1	-500	-7,7
3.2	Физические лица	2000	0	0,4	2000	100,0
4	Москва	9394	6204	1,8	3190	51,4
5.1	Юридические лица	9000	5975	1,7	3025	50,6
5.1.1	- недвижимость	9000	5975	1,7	3025	50,6
5.1.1.2	в т.ч. индивидуальные предприниматели	9000	5975	1,7	3025	50,6
5.1.2	Прочие (страховой депозит)	394	229	0,1	165	72,1
	Всего:	528998	574151	100	-45153	-7,9
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	81455	106630	15,3	-25175	-23,6

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

	задолженности					
--	---------------	--	--	--	--	--

Основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 82%. Физические лица имеют 18% от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона 96,3% от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015г.

Виды экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	9853	1,9	46 654	8,1
Предприятия торговли	207144	39,2	168 990	29,4
Сельскохозяйственные предприятия	198066	37,4	234 325	40,8
Строительство	2163	0,4	3 500	0,6
Недвижимость	14614	2,8	9 175	1,6
Транспорт	2216	0,4	1900	0,3
Частные лица	94548	17,8	109 378	19,1
Прочие	394	0,1	229	0,4
Итого кредитов	528 998	100,0	574 151	100,0

Информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	2014 год		2013 год	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	12414	19	4090	19
Физические лица	5607	152	1192	124
Итого просроченной задолженности	18021	171	5282	143

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 18021 тыс. руб., или 3,4 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 171 тыс.руб. или 0,03%.

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

Аудитор
Павленков Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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 и нематериальных активов по категориям

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость основных средств на 01.01.2013г.	230	1444	7729	2086	11489
Приобретение	0	171	3033	0	3204
Выбытие	0	386	549	0	935
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2014г.	230	1229	10213	2086	13758
Приобретение	0	2143	678	0	2821
Выбытие	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2015г.	230	3372	10891	2086	16579
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.	27	779	2425	987	4218
Амортизационные отчисления за 2013 год	23	250	1241	281	1795
Амортизация по выбывшим ОС	0	386	549	0	935
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	50	643	3117	1268	5078
Амортизационные отчисления за 2014 год	24	300	1566	280	2170
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	74	943	4683	1548	7248
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2014г.	180	586	7096	818	8680
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2015г.	156	2429	6208	538	9331
Нематериальные активы					
Первоначальная стоимость					

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

нематериальных активов на 01.01.2014г.		
Приобретение	47	47
Первоначальная стоимость нематериальных активов на 01.01.2015г.	47	47
Накопленная амортизация на 01.01.2014г.	0	0
Амортизационные отчисления	2	2
Балансовая стоимость НМА на 01.01.2015г.	45	45

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс.руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Всего материальных запасов
Материальные запасы на 01.01.2014г.	155	359	322	836
Приобретение	500	622	842	1964
Списание	526	410	701	1637
Материальные запасы на 01.01.2015г.	129	571	463	1163

Балансовая стоимость статьи 10 бухгалтерского баланса формы 0409806 составила:

(тыс.руб.)

	Данные на дату	Сумма
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.01.2014г.	9516
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.01.2015г.	10539

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк не имеет. В состав основных средств включены материальные запасы в сумме 1163 тыс.руб. (2013г. – 836 тыс.руб.)

5.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2014 год	2013 год
Предоплата за товары и услуги	0	174
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	31	42
Переплата по налогу на прибыль	153	0
Проценты просроченные	0	17
Расходы будущих периодов	2011	131
Резервы на возможные потери по прочим активам	Аудитор	-59
Итого прочих активов	2190	305

Пантелеев Александр Семенович

аттестат № 03-000034

5.6. Средства кредитных организаций

В 2014 году Банком привлечен субординированный кредит на срок до 18.02.2020 года. В соответствии с законодательством Российской Федерации кредит привлечен в целях увеличения собственного капитала.

(тыс.руб.)

	2014 год	2013 год
Кредит, полученный от Банка «Нальчик» ООО	25000	0
Итого средств других банков	25000	0

5.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	2014 год	2013 год
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	107	27
Негосударственные организации:		
расчетные счета	75065	78097
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	18017	24560
Платежные агенты		
специальные счета	287	504
Физические лица:		
текущие счета (платежные карты)	12451	15625
текущие счета (вклады до востребования)	32467	46657
срочные вклады	264475	271154
Итого средств клиентов	402869	436624

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	2014 год		2013 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	20769	5,15	32275	7,39
- легкая промышленность	6398	1,59	7831	1,79
- пищевая промышленность	3018	0,75	7803	1,79
- приборостроение	3889	0,96	31	0,01
- электроэнергетика	4680	1,16	15297	3,50
- производство строительных материалов	2784	0,69	1313	0,30
Предприятия коммунального хозяйства	595	0,15	115	0,03
Сельское хозяйство	9896	2,46	16022	3,67
Предприятия торговли	32957	8,18	28670	6,57
Транспорт	8823	2,19	2944	0,67
Строительство	6786	1,68	8847	2,02

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

Физические лица	309393	76,80	333436	76,36
Прочие	13650	3,39	14315	3,28
Итого средств клиентов	402869	100	436624	100

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки привлечения	Остаток привлеченных средств, в тыс.руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, в %		Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	402869	436624	x	x	-33755	-7,73
1.1	До востребования	138394	165513	34,35	37,91	-27119	-16,38
1.4	От 91 до 180 дней	52080	35793	12,93	8,20	16287	45,50
1.5	От 181 до 365 дней	68397	81258	16,98	18,61	-12861	-15,83
1.6	От 1 года до 3 года	143998	154060	35,74	35,28	-10062	-6,53

Банк не привлекал средства вкладчиков на срок до 30 дней, от 31 до 90 дней, свыше 3-х лет.

5.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2014 год	2013 год
Начисленные проценты по срочным вкладам	8975	9427
Расчеты по налогам	385	890
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт	0	146
Расчеты с поставщиками	190	168
Прочие	0	5
Итого прочих обязательств	9550	10636

5.9. Уставный капитал банка

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Количество долей	Итого
За 31 декабря 2012 года	90964	90964
Распределение доли между участниками Банка	36	36
За 31 декабря 2013 года	91000	91000
За 31 декабря 2014 года	91000	91000

По состоянию на 31 декабря 2014 года включительно все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 91000 тыс. рублей.

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ статья и из ф.806	Наименование баланса статьи	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	Сумма, тыс.руб.	Темп прирос та (сниж), %
1	2	3	4	5	6	7	8
II. ПАССИВЫ							
14	Средства кредитных организаций	25000	0	3,38	0	25000	100,0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	402869	436624	54,42	62,29	-33755	-7,73
15.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	327410	357995	44,23	51,08	-30585	-8,55
19	Отложенное налоговое обязательство	121	0	0,01	0	121	100
20	Прочие обязательства	9550	10636	1,29	1,52	-1086	-10,21
22	Всего обязательств	437540	447260	59,10	63,82	-9720	-2,18
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
23	Средства участников	91000	91000	12,29	12,97	0	0
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	0	0	0	36	0
26	Резервный фонд	140000	140000	18,91	19,98	0	0
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет	22426	2868	3,03	0,41	19558	681,94
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	49382	19759	6,67	2,82	29623	149,92
31	Всего источников собственных средств	302808	253627	40,90	36,18	49181	19,39
	Всего пассивов	740348	700887	100,0	100,0	39461	5,63
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	457	3564	0,06	0,51	-3107	-87,18

Наибольший удельный вес 54,42% в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля снизилась на 33755 тыс. руб. или на 7,73 % по сравнению с 2013 годом.

5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ п/п	Наименование баланса статьи	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.15	01.01.14	01.01.15	01.01.14	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	45209	37718	6,11	5,38	7491	19,86

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034 16

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	215069	176389	29,05	25,17	38680	21,92
2.1	Обязательные резервы	4124	5827	0,56	0,83	-1703	-29,22
3	Средства в кредитных организациях	19798	9438	2,67	1,35	10360	109,77
5	Чистая ссудная задолженность	447543	467521	60,45	66,70	-19978	-4,27
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10539	9516	1,45	1,36	1023	10,76
11	Прочие активы	2190	305	0,30	0,04	1885	617,70
12	Всего активов	740348	700887	100,0	100,0	39461	5,63

По состоянию на 01.01.2015г. денежные средства выросли на 7491 тыс. руб. или на 19,86%, остаток средств на корреспондентском счете банка увеличился на 38680 тыс. руб. или на 21,92%. Средства в кредитных организациях увеличились на 10360 тыс. руб. или 109,77%. Основные средства и материальные запасы выросли на 1023 тыс. руб. или на 10,76%. (в связи с приобретением серверов).

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

6.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
По выданным кредитам	107240	122182
Итого процентных доходов	107240	122182
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	22783	23848
По денежным средствам на расчетных счетах	60	352
По межбанковским кредитам	67	1027
Итого процентных расходов	22910	25227
Чистые процентные доходы	84330	96955

6.2. Анализ изменений резервов под обесценение на возможные потери

Информация о суммах отчислений (восстановлении) в резерв под обесценение кредитов, выданных банком в течение 2014 года:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение задолженности по ссудам на 1 января 2014г.	96271	10359	106630
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	-27736	2561	-25175

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2014г.	68535	12920	81455
---	-------	-------	-------

Анализ изменений резервов под обесценение кредитов в течение 2013 г.:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение задолженности по ссудам	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	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	4454	33828
Резерв под обесценение задолженности по ссудам за 31 декабря 2013г.	96271	10359	106630

6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в 2014 году показаны с отрицательным результатом:

(тыс. руб.)

	2014 год	2013 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	979	1574
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	2045	480
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	-1066	1094

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

(тыс. руб.)

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	39268	12221
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	45148	12791
Итого финансовый результат	-5880	-570

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3743	4119
Комиссия по кассовым операциям	2670	5112
Комиссия по выданным гарантиям	22	201
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	473	593
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	204	247
Комиссия по другим операциям (просмотр остатка в банкомате)	75	102
Итого комиссионных доходов	7187	10374
Комиссионные расходы		

Аудитор
Пантелеев Александр Семонович
аттестат № 03-000034

Комиссия по расчетным операциям	932	991
Комиссия за услуги по денежным переводам	550	797
Прочие	83	105
Итого комиссионных расходов	1565	1893

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2014 год	2013 год
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	314	84
Невостребованная кредиторская задолженность	0	222
От оприходования излишков денежной наличности в банкомате (по вине клиента)	0	2
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	24	29
Доходы от сдачи имущества в аренду	9	8
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	226	58
Комиссия за отсутствие движения по счетам	36	0
Прочие	4	2
Итого прочих операционных доходов	613	405

6.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	2014	2013
Расходы на персонал	29900	28488
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2172	1795
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	2693	2406
Расходы по операционной аренде (основных средств)	722	705
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	5038	4943
Расходы по страхованию	1384	1362
Благотворительность	1066	977
Расходы на использование программно-технических средств защиты (в т.ч. лицензии)	0	1306
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	1386	2223
Прочие	1309	1265
Итого операционных расходов	45670	45470

6.7. Начисленные и уплаченные налоги

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

	2014 год	2013 год
	Пантелеев Александр Семенович	

аттестат № 03-000034

Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогу на добавленную стоимость (ставка налога 18%)	586	1046
- в том числе события после отчетной даты	10	14
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	13186	6273
- в том числе события после отчетной даты	349	119
Расходы по налогообложению	13772	7319

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 ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (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 представлена информация об уровне достаточности капитала и составляющих статей: (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.
Собственные средства, в том числе:	325753	253496
- уставный капитал Банка	91000	91000
- резервный фонд Банка	140000	140000
- нераспределенная прибыль прошлых лет	22426	2868
- финансовый результат деятельности отчетного года	49382	19759
- субординированный кредит	25000	0
- расходы будущих периодов	2010	131
- нематериальные активы	45	0

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка возросли на 72257 тыс.руб. или на 28,5%.

Прибыль, полученная за 2014 год в сумме 49382 тыс. руб., будет представлена на утверждение и распределение общему собранию участников Банка 27 марта 2015 года.

В целях увеличения собственного капитала в 2014 году Банком привлечен субординированный кредит. Ресурсы, заработанные согласно этому кредиту, относятся к разряду добавочного капитала Банка.

Субординированный кредит не может быть востребован банком - кредитором к погашению раньше установленного срока. Досрочный возврат кредита либо его части возможен не ранее чем через 5 лет после включения субординированного кредита в состав источников

Аудитор Пантелеев Александр Семенович

дополнительного капитала Заемщика с согласия кредитора и Банка России. Погашение кредита будет осуществлено разовым платежом.

Так как данное кредитование совершается с целью обеспечения стабильности банковских ресурсов оно не имеет обеспечения. Характерной чертой является фиксированная процентная ставка 14%.

Если значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков», достигло определенного уровня, производится переоформление субординированного кредита в обыкновенные доли, указанные в п.п. 2.1.2 пункта 2 Положения от 28.12.12г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации («Базель III»)).

По состоянию на 01 января 2015г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 325753 тыс. руб. (2013г. – 253496 тыс. руб.), коэффициент достаточности капитала составил 46,9% (2013г. – 39,2%).

Остатки на счетах по учету нематериальных активов и на счетах по учету расходов будущих периодов уменьшают источники базового капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов (ф.0409134 и ф.0409123), содержащих соответствующие расчеты. Отчеты представляются в Банк России за подписью руководителя и главного бухгалтера.

В течение 2014 года и 2013 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 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 01.01.2015г.	Приток (отток) денежных средств на 01.01.2014г.
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	68947	71999
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-4833	-4934
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	-5880	-570
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	58234	66495

Основные корректировки потоков от операционной и инвестиционной деятельности включаются в

себя обороты по счетам, не сопровождающимся реальным движением денежных средств. К ним относятся:

- наращенные по методу начисления процентные и комиссионные доходы Банка;
- наращенные 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.

9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск потери 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 банковских рисков.

Управление рисками осуществляют подразделения банка, которые непосредственно выполняют банковские операции.

Оценку указанных рисков, а также расчет операционного риска, осуществляет отдел отчетности и анализа, находящийся в подчинении заместителя Председателя Правления 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 полное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.
Рыночный	В результате	Оптимизация	В случае возможного негативного

риск	возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск)	соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	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 банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей,	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	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

Пантеев Александр Семёнович

аттестат № 03-000034

	применяемых банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий		
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 служба внутреннего аудита и служба 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 остатками.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль

Аудитор
Пантелеев Александр Иванович
аттестат № 03-000034

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. В настоящей пояснительной информации Банк 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 2015 года Н6 составил 20,9%, при нормативной величине не более 25%.

Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 января 2015 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 2015г.

(тыс. руб.)					
Наименование показателя	Краснодарский край	Ставропольский край	Москва	КБР	Всего
Ссудная задолженность	8000	2000	9000	509998	528998
- в том числе просроченная свыше 30 дней	0	0	0	18021	18021
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	0	165	90	81200	81455
Чистая ссудная задолженность	8000	1835	8910	428798	447543

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 3,4%. 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 принимаемого риска в

Аудитор
Александр Семенович
аттестат № 03-000034

разреже валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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.

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 2015 года. Активы и пассивы, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

(тыс. руб.)

	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 1 года	Итого
Финансовые активы на 01.01.2015					
Ссудная задолженность	25972	112423	216741	173862	528998
Процентная ставка (средняя)	19,7%	20,0%	20,4%	20,3%	0
Итого финансовых активов	25972	112423	216741	173862	528998
Финансовые пассивы на 01.01.2015					
Средства клиентов – физических лиц	98221	158174	61362	9653	327410
Процентная ставка	3%	8,9%	7,9%	9,3%	0
Средства клиентов – юридических лиц	75459	0	0	0	75459
Процентная ставка	0	0	0	0	0
Итого финансовые пассивы	173680	158174	61362	9653	402869

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.

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034 26

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 соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01 января 2015 года данный норматив составил 198,2%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01 января 2015 года данный норматив составил 161%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01 января 2015 года данный норматив составил 49,4%.

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 2015 года операционный риск, участвующий в расчете норматива достаточности капитала, по Банку составил 15375 тыс. руб.

Размер норматива достаточности капитала Банка с учетом операционного риска составил 46,9%, 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

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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.

10. 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.

11. 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 органов управления которых, состоит крупный участник Банка.

Этими операциями является предоставление кредитов. Операции осуществляются по рыночным

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
2014 год № 03-000034

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

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	2014	2013
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	53 060	109 530
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	40 193	129 102

Далее указаны остатки на 01 января 2015г. 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 13-25%)	1370	69197
Резерв на возможные потери на 01 января 2015 г.	0	20059

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	197	10055
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2015г.	(2)	(19880)
Комиссионные доходы	0	88
Доля в прибыли Банка после налогообложения	(1)%	20%

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2014	2013
Привлечено на счет юридического лица	645 030	723 278
Выплачено со счетов юридического лица	645 085	723 347
Остаток	25	74

В течение 2014 года связанными с Банком лицами взносы в уставный капитал Банка не производились.

Аудитор
Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034

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

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Выплаты управленческому персоналу за 2014 год в виде краткосрочных вознаграждений составили 7065 тыс.руб., в том числе:

- заработная плата 3774 тыс.руб.;
- премии 2325 тыс.руб.;
- ежегодный дополнительный отпуск 137 тыс.руб.;
- взносы на социальное обеспечение 829 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.	2014	2013	Рост, %
1	Работники всего, в т.ч.	64,5	61	106
2	Основной управленческий персонал	6	8	75

13. ПУБЛИКАЦИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка 27 марта 2015 года.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО

Е.Ю. Цвинда

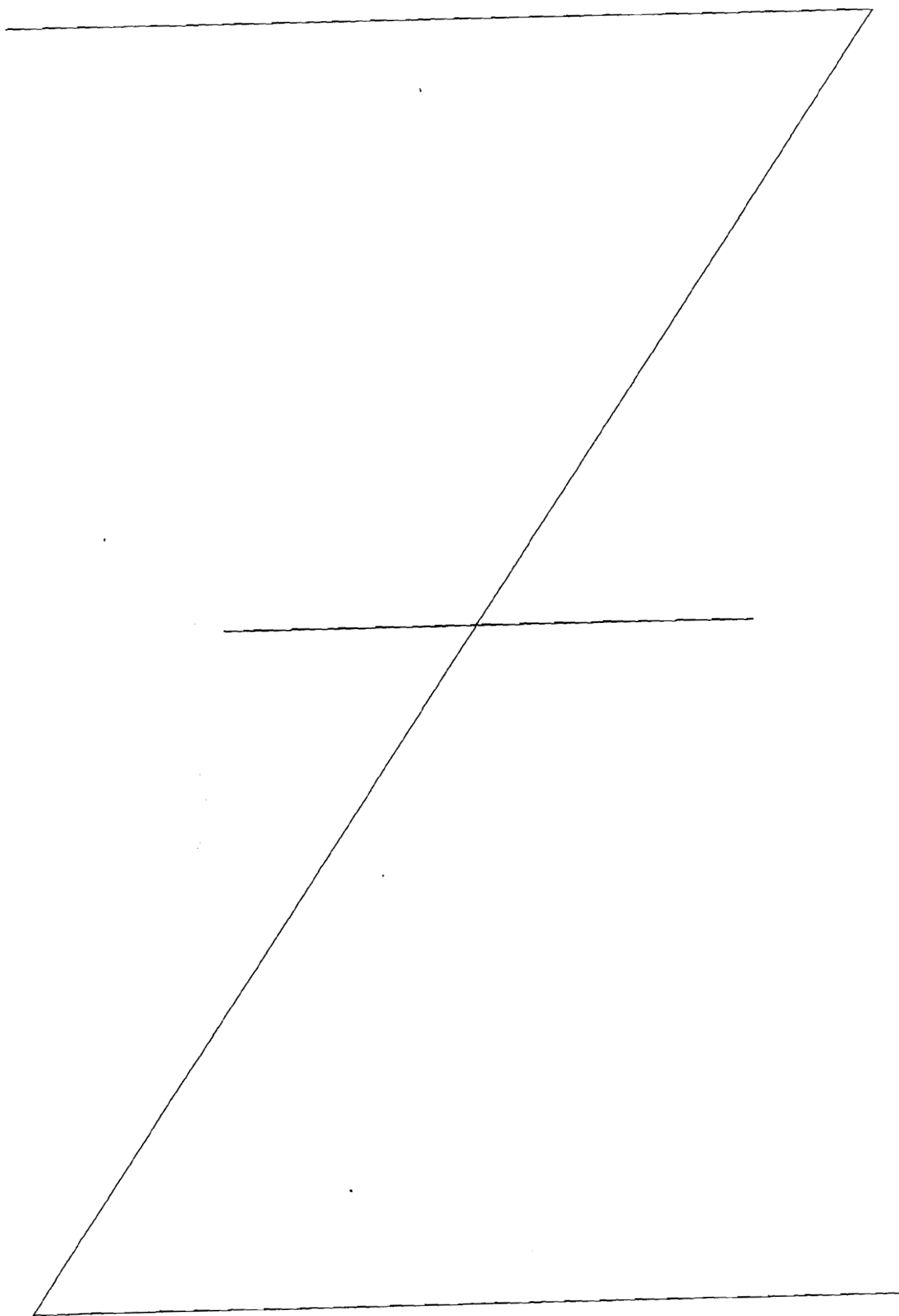
Главный бухгалтер



С.Л. Степанищева

Аудитор

Пантелеев Александр Семенович
аттестат № 03-000034



Пронумеровано и
прошнуровано

44 (СРЗРК)

ч. 1

листов

