



# Банк «Прохладный» ООО

[www.prbkbr.ru](http://www.prbkbr.ru)

361045, Россия, Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина 115.

Телефон: (866-31) 4-55-25, 4-55-15 Факс: (866-31) 4-44-19. E-mail: [prb@mail.ru](mailto:prb@mail.ru).

Исх. № 36101/328

«07» мая 2015 г.

Управляющему отделением  
НБ Кабардино-Балкарской Республики  
ТХАМОКОВУ А.Ч.  
КБР, г. Нальчик, ул. Головки, 2.

Банк «Прохладный» ООО высылает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную по состоянию на 01.04.2015 года.

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» данная отчетность представлена в составе следующих форм и информации:

1. Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.04.2015г.
2. Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1квартал 2015г.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - форма 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" по состоянию на 01.04.2015г.;
  - форма 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" по состоянию на 01.04.2015г.;
  - форма 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" по состоянию на 01.04.2015г.
4. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2015 года.

Банк "Прохладный" ООО сообщает о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.04.2015 года на сайте Банка «Прохладный» ООО.

Адрес сайта Банка «Прохладный» ООО: [www.prbkbr.ru](http://www.prbkbr.ru).

Информация доступна на данном сайте с 08 мая 2015 года.

Приложение: на 31 листе.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ  
БАНКА «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

Е.Ю. ЦЕВИНДА

С.Л. СТЕПАНИЩЕВА

Исп. Степанищева С.Л.  
Тел. (86631) 7-01-50

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 апреля 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                              | Наименование статьи                                                                                                                                                               | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                 | 3               | 4                       | 5                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                 | 5.1             | 44076                   | 45209                           |
| 2                                         | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | 5.1             | 53664                   | 215069                          |
| 2.1                                       | Обязательные резервы                                                                                                                                                              | 5.1             | 3813                    | 4124                            |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                 | 5.1             | 6452                    | 19798                           |
| 4                                         | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 |                 | 0                       | 0                               |
| 5                                         | Чистая судная задолженность                                                                                                                                                       | 5.3             | 589347                  | 447543                          |
| 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             | 11934                   | 10539                           |
| 11                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                     | 5.5             | 4256                    | 2190                            |
| 12                                        | Всего активов                                                                                                                                                                     | 5.11            | 709729                  | 740348                          |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 13                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 14                                        | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                    | 5.6             | 0                       | 25000                           |
| 15                                        | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                         | 5.7             | 377251                  | 402869                          |
| 15.1                                      | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                     | 5.7             | 316771                  | 327410                          |
| 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                                                                                                                                                |                 | 121                     | 121                             |
| 20                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                              | 5.8             | 9510                    | 9550                            |
| 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            | 386882                  | 437540                          |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 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                                                                                                                                                                    |                 | 160000                  | 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                                                                                                                          |                 | 50556                   | 22426                           |
| 30                                        | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                              |                 | 21291                   | 49382                           |
| 31                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                              |                 | 322847                  | 302808                          |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 32                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                   |                 | 3500                    | 0                               |
| 33                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                         |                 | 457                     | 457                             |
| 34                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 866317115

27.04.2015

Сообщение к отчету

Цевинда Е. Ю.

Степанищева С. Л.

Степанищева С. Л.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2015 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | 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             | 28484                     | 27260                                          |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 6.1             | 4003                      | 0                                              |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    | 6.1             | 24481                     | 27260                                          |
| 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             | 7023                      | 5275                                           |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 6.1             | 547                       | 0                                              |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                   | 6.1             | 6476                      | 5275                                           |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 0                         | 0                                              |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    | 6.1             | 21461                     | 21985                                          |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: |                 | 14204                     | 546                                            |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | 16                        | -53                                            |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                 | 35665                     | 22531                                          |
| 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             | 305                       | 174                                            |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 6.3             | 25                        | -652                                           |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                 | 0                         | 0                                              |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 6.4             | 1735                      | 1730                                           |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 6.4             | 405                       | 332                                            |
| 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                                                                                                                                                                          |                 | 0                         | 10                                             |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 6.5             | 121                       | 142                                            |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      |                 | 37446                     | 23603                                          |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 6.6             | 12439                     | 10281                                          |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          |                 | 25007                     | 13322                                          |
| 21           | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                               | 6.7             | 3716                      | 1491                                           |
| 22           | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                       |                 | 21291                     | 11831                                          |
| 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                                                                                                                                                         |                 | 21291                     | 11831                                          |

Председатель правления

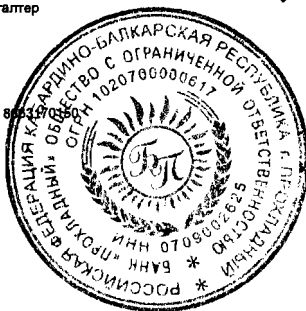
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 8842

27.04.2015



Цевинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Степанищева С.Л.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 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 отчетную дату | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                     | 3               | 4                       | 5                                                  | 6                               |
| 1            | Собственные средства (капитал)<br>(тыс. руб.), итого,<br>в том числе:                                                                                                                 | 7               | 319708                  | -6045                                              | 325753                          |
| 1.1          | Источники базового капитала:                                                                                                                                                          |                 | 301556                  | 48130                                              | 253426                          |
| 1.1.1        | Уставный капитал, всего,<br>в том числе, сформированный:                                                                                                                              | 7               | 91000                   |                                                    | 91000                           |
| 1.1.1.1      | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                                                        |                 | 91000                   |                                                    | 91000                           |
| 1.1.1.2      | привилегированными акциями                                                                                                                                                            |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.1.2        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                     |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.1.3        | Резервный фонд                                                                                                                                                                        | 7               | 160000                  | 20000                                              | 140000                          |
| 1.1.4        | Нераспределенная прибыль:                                                                                                                                                             | 7               | 50556                   | 28130                                              | 22426                           |
| 1.1.4.1      | прошлых лет                                                                                                                                                                           |                 | 50556                   | 28130                                              | 22426                           |
| 1.1.4.2      | отчетного года                                                                                                                                                                        |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.2          | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:                                                                                                                                  | 7               | 43                      | -2012                                              | 2055                            |
| 1.2.1        | Нематериальные активы                                                                                                                                                                 |                 | 43                      | -2                                                 | 45                              |
| 1.2.2        | Отложенные налоговые активы                                                                                                                                                           |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.2.3        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                       |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.2.4        | Убытки:                                                                                                                                                                               |                 |                         | -2010                                              | 2010                            |
| 1.2.4.1      | прошлых лет                                                                                                                                                                           |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.2.4.2      | отчетного года                                                                                                                                                                        |                 |                         | -2010                                              | 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                                                                                                                                                                       |                 | 301513                  | 50142                                              | 251371                          |
| 1.4          | Источники добавочного капитала:                                                                                                                                                       |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.4.1        | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего,<br>в том числе:                                                                                                   |                 |                         |                                                    |                                 |
| 1.4.1.1      | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" |                 |                         |                                                    |                                 |

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |        |        |        |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|--------|--------|
| 1.4.2   | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |   |        |        |        |
| 1.4.3   | Субординированный заем с дополнительными условиями                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |        |        |        |
| 1.4.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   | 301513 | 50142  | 251371 |
| 1.8     | Источники дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 7 | 18195  | -56187 | 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:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   | 18195  | -31187 | 49382  |
| 1.8.3.1 | текущего года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |   | 18195  | -31187 | 49382  |
| 1.8.3.2 | прошлых лет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   |        |        |        |
| 1.8.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                   |   |        | -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  | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                                                                                                                                                                      |   |        |        |        |
| 1.10.2  | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика                                                                                                                                                                                                  |   |        |        |        |
| 1.10.3  | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России                                                                                         |   |        |        |        |
| 1.10.4  | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала                                                                                                                                                                                        |   |        |        |        |
| 1.10.5  | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью                                                                                                                   |   |        |        |        |
| 1.11    | Дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   | 18195  | -56187 | 74382  |
| 2       | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):                                                                                                                                                                                                                                                                                     | X | X      | X      | X      |

|     |                                                                          |   |        |       |        |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|---|--------|-------|--------|
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала              |   | 765443 | 71013 | 694430 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала             |   | 765443 | 71013 | 694430 |
| 2.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |   | 765443 | 71013 | 694430 |
| 3   | Достаточность капитала (процент):                                        | X | X      | X     | X      |
| 3.1 | Достаточность базового капитала                                          |   | 39,4   | X     | 36,2   |
| 3.2 | Достаточность основного капитала                                         |   | 39,4   | X     | 36,2   |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала)                             |   | 41,8   | X     | 46,9   |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                | Номер пояснений | Данные на отчетную дату          |                                                                             |                                                              | Данные на начало отчетного 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                                                                                                                                                                                                                             |                 | 721556                           | 679636                                                                      | 461403                                                       | 734649                           | 667834                                                                      | 402421                                                       |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                               |                 | 97740                            | 97740                                                                       |                                                              | 260278                           | 260278                                                                      |                                                              |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России                                                                                                                                                                                                                |                 | 47889                            | 47889                                                                       |                                                              | 49333                            | 49333                                                                       |                                                              |
| 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", а том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее                                                                                                  |                 |                                  |                                                                             |                                                              |                                  |                                                                             |                                                              |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                              |                 | 136848                           | 136784                                                                      | 16291                                                        | 5899                             | 5875                                                                        | 740                                                          |
| 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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями                                                                            |                 |                                  |                                                                             |                                                              |                                  |                                                                             |                                                              |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                              |                 |                                  |                                                                             |                                                              |                                  |                                                                             |                                                              |
| 1.3.1        | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте    |                 |                                  |                                                                             |                                                              |                                  |                                                                             |                                                              |
| 1.3.2        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)                                                                                                    |                 |                                  |                                                                             |                                                              |                                  |                                                                             |                                                              |
| 1.3.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями |                 |                                  |                                                                             |                                                              |                                  |                                                                             |                                                              |
| 1.4          | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                             |                 | 486968                           | 445112                                                                      | 445112                                                       | 468472                           | 401681                                                                      | 401681                                                       |

тыс. руб.

|       |                                                                                                                                                                   |   |        |       |        |       |       |       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|-------|--------|-------|-------|-------|
| 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 иными коэффициентами риска                                                                                                                               | X | X      | X     | X      | X     | X     | X     |
| 2.1   | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                           |   |        |       |        |       |       |       |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                                                |   |        |       |        |       |       |       |
| 2.1.2 | требования участников клиринга                                                                                                                                    |   |        |       |        |       |       |       |
| 2.2   | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                           |   | 107954 | 82605 | 111243 | 22927 | 21174 | 31761 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                                               |   |        |       |        |       |       |       |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов                                                                                                                               |   | 86380  | 63274 | 82246  |       |       |       |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов                                                                                                                               |   | 21574  | 19331 | 28997  | 22927 | 21174 | 31761 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов                                                                                                                               |   |        |       |        |       |       |       |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 процентов                                                                                                                              |   |        |       |        |       |       |       |
| 3     | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:                                                                                                              |   | 24     | 23    | 26     | 31    | 30    | 34    |
| 3.1   | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                                               |   | 24     | 23    | 26     | 31    | 30    | 34    |
| 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:                                                                               |   | 3957   | 3952  | 452    | 457   | 452   | 452   |
| 4.1   | по финансовым инструментам с высоким риском                                                                                                                       |   | 457    | 452   | 452    | 457   | 452   | 452   |
| 4.2   | по финансовым инструментам со средним риском                                                                                                                      |   |        |       |        |       |       |       |
| 4.3   | по финансовым инструментам с низким риском                                                                                                                        |   |        |       |        |       |       |       |
| 4.4   | по финансовым инструментам без риска                                                                                                                              |   | 3500   | 3500  |        |       |       |       |
| 5     | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                                                                                                             |   |        |       |        |       |       |       |

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименования показателя                                                                | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | тыс. руб. (кол-во)              |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
|              |                                                                                        |                 |                         | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2                                                                                      | 3               | 4                       | 5                               |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:                                                 |                 | 15388                   | 15375                           |
| 6.1          | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 307751                  | 307490                          |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы                                                               |                 | 269076                  | 252271                          |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы                                                             |                 | 38675                   | 55219                           |
| 6.2          | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3                       | 3                               |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименования показателя                       | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | тыс. руб.                       |
|--------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
|              |                                               |                 |                         | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2                                             | 3               | 4                       | 5                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |                 | 0                       | 1149                            |
| 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                                 |                 | 0                       | 1149                            |

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                        | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                       | 5                                           | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                                                                                                                     |                 | 67281                   | -14203                                      | 81484                           |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                          |                 | 67216                   | -14239                                      | 81455                           |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                      |                 | 60                      | 36                                          | 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                               |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                        |                 |                         |                                             |                                 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                | Номер пояснения | Значение на отчетную дату<br>01.04.2015 | Значение на дату, отстоящую на<br>один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на<br>два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на<br>три квартала от отчетной |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                      | 3               | 4                                       | 5                                                          | 6                                                          | 7                                                          |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.                                                                                            |                 | 301513                                  |                                                            |                                                            |                                                            |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |                 | 771063                                  |                                                            |                                                            |                                                            |
| 3            | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                                   |                 | 39                                      |                                                            |                                                            |                                                            |

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 16553, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 11005;
- 1.2. изменения качества ссуд 5540;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
- 1.4. иных причин 8.

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

всего 30796, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд;
- 2.2. погашения ссуд 11401;
- 2.3. изменения качества ссуд 19371;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
- 2.5. иных причин 24.

Председатель правления

Главный Бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон 866314

27.04.2015



Цевинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Ткачева И.И.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 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)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                               | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение в процентах     |                                      |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                       |                 |                      | на отчетную дату                     | на начало отчетного года             |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                     | 3               | 4                    | 5                                    | 6                                    |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                                                                                                                                                                                       |                 | 5                    | 39.4                                 | 36.2                                 |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)                                                                                                                                                                                |                 | 5                    | 39.4                                 | 36.2                                 |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)                                                                                                                                                           |                 | 10                   | 41.8                                 | 46.9                                 |
| 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)                                                                                                                                                                                            |                 | 15                   | 190.5                                | 198.2                                |
| 6            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                                                                                                               |                 | 50                   | 126.0                                | 161                                  |
| 7            | Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)                                                                                                                                                                                                |                 | 120                  | 55.8                                 | 49.4                                 |
| 8            | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                                                                                                                                           |                 | 25                   | максимальное 21.7<br>минимальное 0.2 | максимальное 20.9<br>минимальное 0.0 |
| 9            | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)                                                                                                                                                                          |                 | 800                  | 115.4                                | 79.6                                 |
| 10           | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)                                                                                             |                 | 50                   | 0                                    | 0                                    |
| 11           | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                                                                                                                        |                 | 3                    | 0.5                                  | 0.7                                  |
| 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 ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)                                                                                                        |                 | 0                    | 0                                    | 0                                    |
| 14           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)                                 |                 | 0                    | 0                                    | 0                                    |
| 15           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)                                                                                                                        |                 | 0                    | 0                                    | 0                                    |
| 16           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)                                                                                                          |                 | 0                    | 0                                    | 0                                    |
| 17           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)                                                                                                                  |                 | 0                    | 0                                    | 0                                    |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | тыс. руб.                                                               |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | Сумма                                                                   |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:                                                                                                                                                                                                                                                   |                 | 709729                                                                  |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага                                                                                                                                                                            |                 | 0                                                                       |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 0                                                                       |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 802                                                                     |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 0                                                                       |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:                                                                                                                                                                                                |                 | 710531                                                                  |

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

| Номер строки                                    | Наименование показателя                                                                                                                                             | Номер пояснения | тыс. руб.                                                               |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                 |                                                                                                                                                                     |                 | Сумма                                                                   |
| 1                                               | 2                                                                                                                                                                   | 3               | 4                                                                       |
| Риск по балансовым активам                      |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
| 1                                               | Величина балансовых активов, всего:                                                                                                                                 |                 | 770304                                                                  |
| 2                                               | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                                          |                 | 43                                                                      |
| 3                                               | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:                                                                             |                 | 770261                                                                  |
| Риск по операциям с ПФИ                         |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
| 4                                               | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:                                                                        |                 | 0                                                                       |
| 5                                               | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 6                                               | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                 | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7                                               | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 8                                               | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                                     |                 | 0                                                                       |
| 9                                               | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                             |                 | 0                                                                       |
| 10                                              | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                                               |                 | 0                                                                       |
| 11                                              | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:                                                                     |                 | 0                                                                       |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                         |
| 12                                              | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:                                                                                  |                 | 0                                                                       |
| 13                                              | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                                                 |                 | 0                                                                       |
| 14                                              | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                                                 |                 | 0                                                                       |
| 15                                              | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                                               |                 | 0                                                                       |

|                                                            |                                                                                                                                                |  |        |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------|
| 16                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                  |  | 0      |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |                                                                                                                                                |  |        |
| 17                                                         | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:                                                       |  | 3952   |
| 18                                                         | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                               |  | 3150   |
| 19                                                         | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:                        |  | 802    |
| Капитал и риски                                            |                                                                                                                                                |  |        |
| 20                                                         | Основной капитал                                                                                                                               |  | 301513 |
| 21                                                         | Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: |  | 771063 |
| Показатель финансового рычага                              |                                                                                                                                                |  |        |
| 22                                                         | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент                                                                   |  | 39,1   |

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

8663146112

27.04.2015



*Степанцева*

Цевинда Е.Ю.

Степанцева С.П.

Ткачева И.И.

| 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 апреля 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 0409814  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                               | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный 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 от изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           |                 | 6022                               | 11610                                                            |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                               |                 | 28381                              | 26599                                                            |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                               |                 | -7272                              | -6507                                                            |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                               |                 | 1735                               | 1730                                                             |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                               |                 | -405                               | -332                                                             |
| 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                                                                                                     |                 | 305                                | 174                                                              |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                        |                 | 121                                | 142                                                              |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                              |                 | -13127                             | -8705                                                            |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    |                 | -3716                              | -1491                                                            |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            |                 | -179507                            | -104513                                                          |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       |                 | 311                                | 1715                                                             |
| 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                                                                                                                |                 | -127410                            | -53414                                                           |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       |                 | -1999                              | -615                                                             |
| 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                             | 0                                                                |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           |                 | -25618                             | -53118                                                           |
| 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                                                                                                                |                 | 209                                | 919                                                              |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                                            | 9               | -173485                            | -92903                                                           |
| 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                                                                                      |                 | -2113                              | -325                                                             |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                             |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                                                              |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                                     | 9               | -2113                              | -325                                                             |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                                                                |                 |                                    |                                                                  |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                                                 |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                     |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                                          |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды                                                                                                                                             |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                                                     | 9               | 0                                  | 0                                                                |
| 4            | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                   | 9               | 25                                 | -652                                                             |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                                                        | 9               | -175573                            | -93880                                                           |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                                       |                 | 275952                             | 217718                                                           |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                                                                     |                 | 100379                             | 123838                                                           |

Председатель правления

Цевинда Е.Ю.

Главный бухгалтер

Степанищева С.Л.

М.П.

Исполнитель

Степанищева С.Л.

Телефон: 8663170150

27.04.2015



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ  
ИНФОРМАЦИЯ**  
*к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
на 01 апреля 2015 года*

**Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО**

## Оглавление

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2015 года и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

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

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

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

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

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

## 2. НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

В состав пояснительной информации включаются данные о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

### 4. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики.

Учетная политика Банка 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.

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

#### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                | (тыс. руб.)   |               |
|----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 |
| Денежные средства в кассе Банка                                | 34476         | 36565         |
| Денежные средства в банкоматах                                 | 9600          | 8644          |
| <b>Итого: Денежные средства – наличная валюта</b>              | <b>44076</b>  | <b>45209</b>  |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 49851         | 210945        |
| Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ                 | 6452          | 19798         |
| <b>ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты</b>               | <b>100379</b> | <b>275952</b> |

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 3813 тыс. руб. (01.04.2014г.: 4112 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

С целью наращивания доходности активных операций Банк ежедневно размещает временно свободные ресурсы на межбанковском рынке в ЗАО «МАБ» (г. Москва). Следствием данной операции является снижение остатков на счетах в Банке России по сравнению с началом отчетного периода.

Банк имеет корреспондентские отношения с ЗАО «МАБ» (г. Москва), ОАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» ЗАО (г. Москва), КБ «Альта-Банк» (ЗАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО). Согласно проведенному анализу ЗАО «МАБ» (г. Москва), КБ «Альта-Банк» (ЗАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО) имеют хорошее финансовое положение, состояние на отчетную дату не вызывает опасений. Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам в этих организациях не создавались.

По состоянию на отчетную дату в соответствии с показанным отрицательным финансовым результатом созданы резервы на возможные потери в размере 1% от остатка денежных средств на корреспондентских счетах нижеперечисленных кредитных организаций:

| Наименование банка - корреспондента       | Сумма, тыс.руб. |
|-------------------------------------------|-----------------|
| АКБ «Русславбанк» ЗАО                     | 11              |
| ОАО «УРАЛСИБ»                             | 49              |
| <b>ИТОГО: Резервы на возможные потери</b> | <b>60</b>       |

## 5.2. Оценка активов по справедливой стоимости

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

## 5.3. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

| (тыс. руб.)                                                          |               |               |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Классы кредитов                                                      | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 |
| Кредитование субъектов малого предпринимательства                    | 426565        | 434056        |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)                   | 82051         | 94548         |
| Прочие размещенные средства (страховой депозит)                      | 409           | 394           |
| Межбанковские депозиты                                               | 130000        | 0             |
| <b>Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери</b> | <b>639025</b> | <b>528998</b> |
| Резерв на возможные потери                                           | 49678         | 81455         |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                            | <b>589347</b> | <b>447543</b> |

## Структура и динамика чистой ссудной задолженности

| № п/п | Наименование показателя | Сумма, тыс.руб. |            | Структура, в % |            | Изменения за период |                  |
|-------|-------------------------|-----------------|------------|----------------|------------|---------------------|------------------|
|       |                         | 01.04.2015      | 01.01.2015 | 01.04.2015     | 01.01.2015 | Сумма, тыс.руб.     | Темп прироста, % |



|          |                                                                    |               |               |          |          |               |             |
|----------|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------|----------|---------------|-------------|
| <b>1</b> | <b>Всего активов, в том числе:</b>                                 | <b>709729</b> | <b>740348</b> | <b>х</b> | <b>х</b> | <b>-30619</b> | <b>-4,1</b> |
| 1.1      | Чистая ссудная задолженность, всего:                               | 589347        | 447543        | 83,0     | 60,5     | 141804        | 31,7        |
| 1.1.1    | в том числе<br>- юридические лица и индивидуальные предприниматели | 426565        | 434056        | 60,1     | 58,6     | -7491         | 1,7         |
| 1.1.2    | - физические лица                                                  | 82051         | 94548         | 11,6     | 12,8     | -12427        | -13,2       |
| 1.1.3    | - прочие размещенные средства (страховой депозит)                  | 409           | 394           | 0,1      | 0,1      | 15            | 3,8         |
| 1.1.4    | - межбанковские депозиты                                           | 130000        | 0             | 18,3     | 0        | 130000        | 100,0       |

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса 83% (01.01.2015г. – 60,5%). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 141804 тыс. руб.

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

#### **Структура и динамика ссудной задолженности по регионам**

| № п/п    | Наименование показателя                | Сумма задолженности, тыс.руб. |               | Доля в общей сумме задолженности (2015г.) | Изменения за период |                  |
|----------|----------------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------------------|---------------------|------------------|
|          |                                        | На 01.04.15                   | На 01.01.15   |                                           | Сумма, тыс.руб.     | Темп прироста, % |
| <b>1</b> | <b>Кабардино-Балкария</b>              | <b>493158</b>                 | <b>509604</b> | <b>77,2</b>                               | <b>-16446</b>       | <b>-3,2</b>      |
| 1.1      | Юридические лица                       | 414065                        | 417556        | 64,8                                      | -3491               | -0,8             |
|          | - торговля                             | 171257                        | 199663        | 26,8                                      | -28406              | -14,2            |
|          | -обработывающие                        | 23435                         | 9834          | 3,7                                       | 13601               | 138,3            |
|          | - сельское хозяйство                   | 208425                        | 198066        | 32,6                                      | 10359               | 5,2              |
|          | - строительство                        | 3334                          | 2163          | 0,5                                       | 1171                | 54,1             |
|          | - недвижимость                         | 5454                          | 5614          | 0,9                                       | -160                | 2,9              |
|          | -транспорт                             | 2160                          | 2216          | 0,3                                       | -56                 | 2,5              |
| 1.1.1    | в т. ч. индивидуальные предприниматели | 131357                        | 125200        | 20,6                                      | 6157                | 4,9              |
| 1.2      | Физические лица                        | 79093                         | 92048         | 12,4                                      | -12955              | -14,1            |
| <b>2</b> | <b>Ставропольский край</b>             | <b>1958</b>                   | <b>2000</b>   | <b>0,3</b>                                | <b>-42</b>          | <b>-2,1</b>      |
| 2.1      | Юридические лица:                      | 1500                          | 1500          | 0,2                                       | 0                   | 0                |
|          | - торговля                             | 1500                          | 1500          | 0,2                                       | 0                   | 0                |
| 2.2      | Физические лица                        | 458                           | 500           | 0,1                                       | -42                 | -8,4             |
| <b>3</b> | <b>Краснодарский край</b>              | <b>8000</b>                   | <b>8000</b>   | <b>1,3</b>                                | <b>0</b>            | <b>0</b>         |
| 3.1      | Юридические лица:                      | 6000                          | 6000          | 0,9                                       | 0                   | 0                |
|          | - торговля                             | 6000                          | 6000          | 0,9                                       | 0                   | 0                |
| 3.1.1    | в т.ч. индивидуальные предприниматели  | 6000                          | 6000          | 0,9                                       | 0                   | 0                |
| 3.2      | Физические лица                        | 2000                          | 2000          | 0,4                                       | 0                   | 0                |
| <b>4</b> | <b>Москва</b>                          | <b>135909</b>                 | <b>9394</b>   | <b>21,3</b>                               | <b>126515</b>       | <b>1346,7</b>    |
| 4.1      | Юридические лица                       | 135405                        | 9000          | 21,1                                      | 126405              | 1404,5           |

**Банк «Прохладный» Общество с ограниченной ответственностью**

|       |                                                                                               |               |               |              |               |             |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|-------------|
|       | - недвижимость                                                                                | 5000          | 9000          | 0,8          | -4000         | -44,4       |
| 4.1.1 | в т.ч. индивидуальные предприниматели                                                         | 5000          | 9000          | 0,8          | -4000         | -44,4       |
| 4.1.2 | Прочие (страховой депозит)                                                                    | 409           | 394           | 0,1          | 15            | 3,8         |
| 4.1.3 | Межбанковские депозиты                                                                        | 130000        | 0             | 20,3         | 130000        | 100,0       |
| 4.2   | Физические лица                                                                               | 500           | 0             | 0,1          | 500           | 100,0       |
|       | <b>Всего:</b>                                                                                 | <b>639025</b> | <b>528998</b> | <b>100,0</b> | <b>110027</b> | <b>20,8</b> |
|       | в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 49678         | 81455         | 7,8          | -31777        | -39,0       |

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 87 %. Физические лица имеют 13 % от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона, 77,2 % от общей суммы кредитного портфеля.

**Виды экономической деятельности заемщиков:**

(тыс.руб.)

| Наименование отрасли                      | На 01.04.2015 |              | На 01.01.2015 |              |
|-------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                           | сумма         | %            | сумма         | %            |
| Предприятия обрабатывающей промышленности | 23435         | 3,7          | 9853          | 1,9          |
| Предприятия торговли                      | 178757        | 28,0         | 207144        | 39,2         |
| Сельскохозяйственные предприятия          | 208425        | 32,7         | 198066        | 37,4         |
| Строительство                             | 3334          | 0,5          | 2163          | 0,4          |
| Недвижимость                              | 10454         | 1,6          | 14614         | 2,8          |
| Транспорт                                 | 2160          | 0,3          | 2216          | 0,4          |
| Частные лица                              | 82051         | 12,8         | 94548         | 17,8         |
| Межбанковские депозиты                    | 130000        | 20,3         | 0             | 0            |
| Прочие                                    | 409           | 0,1          | 394           | 0,1          |
| <b>Итого кредитов</b>                     | <b>639025</b> | <b>100,0</b> | <b>528998</b> | <b>100,0</b> |

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 17383тыс. руб., или 2,7 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2015г. – 18021 тыс. руб. или 3,4%).

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

(тыс. руб.)

| Наименование                            | На 01.04.2015               |                           | На 01.01.2015               |                           |
|-----------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                         | Просроченная задолженность  |                           | Просроченная задолженность  |                           |
|                                         | по предоставленным кредитам | по просроченным процентам | по предоставленным кредитам | по просроченным процентам |
| Юридические лица                        | 11480                       | 19                        | 12414                       | 19                        |
| Физические лица-граждане                | 5903                        | 159                       | 5607                        | 152                       |
| <b>Итого просроченной задолженности</b> | <b>17383</b>                | <b>178</b>                | <b>18021</b>                | <b>171</b>                |

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

Объекты основных средств приобретаются Банком, как для получения будущих экономических выгод, так и для обеспечения безопасности.

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

При необходимости, наличие и предполагаемые выгоды от использования основных средств позволяют осуществлять пересмотр структуры основных средств на отчетную дату.

Далее приведена структура основных средств по категориям

(тыс. руб.)

| Категории                                          | Здания     | Офисное и компьютерное оборудование | Прочее банковское оборудование | Транспортные средства | Итого        |
|----------------------------------------------------|------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------|
| <b>Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2014г.</b> | <b>230</b> | <b>1229</b>                         | <b>10213</b>                   | <b>2086</b>           | <b>13758</b> |
| Приобретение в 2014г.                              | 0          | 2143                                | 678                            | 0                     | 2821         |
| Выбытие в 2014г.                                   | 0          | 0                                   | 0                              | 0                     | 0            |
| <b>Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2015г.</b> | <b>230</b> | <b>3372</b>                         | <b>10891</b>                   | <b>2086</b>           | <b>16579</b> |
| Приобретение в 1 кв.2015г.                         | 0          | 446                                 | 0                              | 0                     | 446          |
| Выбытие в 1 кв. 2015г.                             | 0          | 0                                   | 0                              | 0                     | 0            |
| <b>Первоначальная стоимость ОС на 01.04.2015г.</b> | <b>230</b> | <b>3818</b>                         | <b>10891</b>                   | <b>2086</b>           | <b>17025</b> |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2014г.</b>     | <b>50</b>  | <b>643</b>                          | <b>3117</b>                    | <b>1268</b>           | <b>5078</b>  |
| Амортизационные отчисления за 2014г.               | 24         | 300                                 | 1566                           | 280                   | 2170         |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2015г.</b>     | <b>74</b>  | <b>943</b>                          | <b>4683</b>                    | <b>1548</b>           | <b>7248</b>  |
| Амортизационные отчисления за 1 кв. 2015г.         | 6          | 315                                 | 223                            | 70                    | 614          |
| <b>Накопленная амортизация на 01.04.2015г.</b>     | <b>80</b>  | <b>1258</b>                         | <b>4906</b>                    | <b>1618</b>           | <b>7862</b>  |
| <b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2014г.</b>     | <b>180</b> | <b>586</b>                          | <b>7096</b>                    | <b>818</b>            | <b>8680</b>  |
| <b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2015г.</b>     | <b>156</b> | <b>2429</b>                         | <b>6208</b>                    | <b>538</b>            | <b>9331</b>  |
| <b>Балансовая стоимость ОС на 01.04.2015г.</b>     | <b>150</b> | <b>2560</b>                         | <b>5985</b>                    | <b>468</b>            | <b>9163</b>  |

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

| Категории | Товарный знак | ИТОГО |
|-----------|---------------|-------|
|-----------|---------------|-------|

|                                                     |           |           |
|-----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2014г.</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| Приобретение в 2014г.                               | 47        | 47        |
| <b>Первоначальная стоимость НМА на 01.01.2015г.</b> | <b>47</b> | <b>47</b> |
| Приобретение в 1 кв. 2015г.                         | 0         | 0         |
| <b>Первоначальная стоимость НМА на 01.04.2015г.</b> | <b>47</b> | <b>47</b> |
|                                                     |           |           |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2014г.</b>      | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| Амортизационные отчисления в 2014г.                 | 2         | 2         |
| <b>Накопленная амортизация на 01.01.2015г.</b>      | <b>2</b>  | <b>2</b>  |
| Амортизационные отчисления в 1 кв.2015г.            | 1         | 1         |
| <b>Накопленная амортизация на 01.04.2015г.</b>      | <b>3</b>  | <b>3</b>  |
|                                                     |           |           |
| <b>Балансовая стоимость НМА на 01.01.2014г.</b>     | <b>0</b>  | <b>0</b>  |
| <b>Балансовая стоимость НМА на 01.01.2015г.</b>     | <b>45</b> | <b>45</b> |
| <b>Балансовая стоимость НМА на 01.04.2015г.</b>     | <b>44</b> | <b>44</b> |
|                                                     |           |           |

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

| Категории                                  | Запасные части | Материалы  | Инвентарь  | Внеоборотные запасы | Всего материальных запасов |
|--------------------------------------------|----------------|------------|------------|---------------------|----------------------------|
| <b>Материальные запасы на 01.01.2014г.</b> | <b>155</b>     | <b>359</b> | <b>322</b> | <b>0</b>            | <b>836</b>                 |
| Приобретение МЗ в 2014г.                   | 500            | 622        | 842        | 0                   | 1964                       |
| Списание МЗ в 2014г.                       | 526            | 410        | 701        | 0                   | 1637                       |
| <b>Материальные запасы на 01.01.2015г.</b> | <b>129</b>     | <b>571</b> | <b>463</b> | <b>0</b>            | <b>1163</b>                |
| Приобретение МЗ в 1 кв.2015г.              | 168            | 222        | 97         | 1179                | 1666                       |
| Списание МЗ в 1 кв. 2015г.                 | 0              | 39         | 62         | 0                   | 101                        |
| <b>Материальные запасы на 01.04.2015г.</b> | <b>297</b>     | <b>754</b> | <b>498</b> | <b>1179</b>         | <b>2728</b>                |

Статья «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса формы 0409806 составила:

(тыс.руб.)

|                                                                      | Данные на дату  | Сумма |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|-------|
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | на 01.01.2014г. | 9516  |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | на 01.01.2015г. | 10539 |
| Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | на 01.04.2015г. | 11934 |

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

### 5.5. Прочие активы

| Наименование актива                                                            | ( тыс. руб.)  |               |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 |
| Предоплата за товары и услуги                                                  | 924           | 0             |
| Проценты, просроченные по выданным кредитам                                    | 23            | 0             |
| Расходы будущих периодов                                                       | 3096          | 2011          |
| Расчеты с работниками по выплате отпускных                                     | 36            | 0             |
| Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт (Дт сальдо) | 97            | 0             |
| Переплата по налогу на прибыль                                                 | 0             | 153           |
| Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары             | 85            | 31            |
| Резервы на возможные потери по прочим активам                                  | -5            | -5            |
| <b>Итого прочих активов</b>                                                    | <b>4256</b>   | <b>2190</b>   |

### 5.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

### 5.7. Средства клиентов

| Категория клиента                       | ( тыс. руб.)  |               |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
|                                         | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 |
| <b>Государственные организации:</b>     |               |               |
| расчетные счета                         | 124           | 107           |
| <b>Негосударственные организации:</b>   |               |               |
| расчетные счета                         | 60027         | 75065         |
| <b>Платежные агенты</b>                 |               |               |
| специальные счета                       | 329           | 287           |
| <b>Индивидуальные предприниматели:</b>  |               |               |
| расчетные счета                         | 13066         | 18017         |
| <b>Физические лица:</b>                 |               |               |
| текущие счета (платежные карты)         | 13056         | 12451         |
| текущие счета (вклады до востребования) | 30840         | 32467         |
| срочные вклады                          | 259809        | 264475        |
| <b>Итого средств клиентов</b>           | <b>377251</b> | <b>402869</b> |

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| Наименование отрасли                      | ( тыс. руб.)  |     |               |      |
|-------------------------------------------|---------------|-----|---------------|------|
|                                           | На 01.04.2015 |     | На 01.01.2015 |      |
|                                           | Сумма         | %   | Сумма         | %    |
| Предприятия обрабатывающей промышленности | 10028         | 2,7 | 20769         | 5,15 |
| - легкая промышленность                   | 5537          | 1,5 | 6398          | 1,59 |

|                                        |               |            |               |            |
|----------------------------------------|---------------|------------|---------------|------------|
| - пищевая промышленность               | 743           | 0,2        | 3018          | 0,75       |
| - приборостроение                      | 200           | 0,1        | 3889          | 0,96       |
| - электроэнергетика                    | 2458          | 0,7        | 4680          | 1,16       |
| - производство строительных материалов | 1090          | 0,2        | 2784          | 0,69       |
| Предприятия коммунального хозяйства    | 450           | 0,1        | 595           | 0,15       |
| Сельское хозяйство                     | 12720         | 3,4        | 9896          | 2,46       |
| Предприятия торговли                   | 21670         | 5,7        | 32957         | 8,18       |
| Транспорт                              | 8572          | 2,3        | 8823          | 2,19       |
| Строительство                          | 965           | 0,3        | 6786          | 1,68       |
| Физические лица                        | 316771        | 83,9       | 309393        | 76,80      |
| Прочие                                 | 6075          | 1,6        | 13650         | 3,39       |
| <b>Итого средств клиентов</b>          | <b>377251</b> | <b>100</b> | <b>402869</b> | <b>100</b> |

### Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

| № п/п | Сроки привлечения               | Остаток привлеченных средств, в тыс.руб. |             | Доля в общей сумме привлеченных средств, в % |             | Изменения за период |                  |
|-------|---------------------------------|------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|-------------|---------------------|------------------|
|       |                                 | На 01.04.15                              | На 01.01.15 | На 01.04.15                                  | На 01.01.15 | Сумма, тыс.руб.     | Темп прироста, % |
| 1     | Всего средств клиентов, в т.ч.: | 377251                                   | 402869      | 100                                          | 100         | -25618              | -6,4             |
| 1.1   | До востребования                | 117442                                   | 138394      | 31,1                                         | 34,4        | -20952              | -15,1            |
| 1.2   | От 91 до 180 дней               | 79670                                    | 52080       | 21,2                                         | 12,9        | 27590               | 52,9             |
| 1.3   | От 181 до 365 дней              | 77385                                    | 68397       | 20,5                                         | 16,9        | 8988                | 13,1             |
| 1.4   | От 1 года до 3 года             | 102754                                   | 143998      | 27,2                                         | 35,7        | -41244              | -28,6            |

### 5.8. Прочие обязательства

( тыс. руб.)

|                                         | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Начисленные проценты по срочным вкладам | 8889          | 8975          |
| Расчеты по оплате труда                 | 621           | 385           |
| Расчеты с поставщиками                  | 0             | 190           |
| <b>Итого прочих обязательств</b>        | <b>9510</b>   | <b>9550</b>   |

### 5.9. Уставный капитал банка

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

В отчетном периоде Банком операции с долями не осуществлялись.

По состоянию на отчетную дату все доли участников Банка объявлены, полностью оплачены и составляют 91000 тыс. рублей.

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

| №<br>статья<br>и из<br>ф.806 | Наименование<br>статьи<br>баланса | Сумма, тыс. руб. |                | Структура, в % |                | Изменения за<br>период |                               |
|------------------------------|-----------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|-------------------------------|
|                              |                                   | На<br>01.04.15   | На<br>01.01.15 | На<br>01.04.15 | На<br>01.01.15 | Сумма,<br>тыс.руб.     | Темп<br>прироста<br>(сниж), % |
| II. ПАССИВЫ                  |                                   |                  |                |                |                |                        |                               |

|                                           |                                                           |               |               |              |              |               |             |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
| 14                                        | Средства кредитных организаций                            | 0             | 25000         | 0            | 3,4          | -25000        | 100,0       |
| 15                                        | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 377251        | 402869        | 53,2         | 54,4         | -25618        | -6,4        |
| 15.1                                      | Вклады физических лиц                                     | 316771        | 327410        | 44,6         | 44,2         | -10639        | -3,2        |
| 19                                        | Отложенное налоговое обязательство                        | 121           | 121           | 0            | 0,0          | 0             | 0           |
| 20                                        | Прочие обязательства                                      | 9510          | 9550          | 1,3          | 1,3          | -40           | -0,4        |
| 22                                        | Всего обязательств                                        | 386882        | 437540        | 54,5         | 59,1         | -50658        | -11,6       |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                           |               |               |              |              |               |             |
| 23                                        | Средства участников                                       | 91000         | 91000         | 12,8         | 12,3         | 0             | 0           |
| 26                                        | Резервный фонд                                            | 160000        | 140000        | 22,5         | 18,9         | 20000         | 14,3        |
| 29                                        | Нераспределенная прибыль прошлых лет                      | 50556         | 22426         | 7,2          | 3,0          | 28130         | 125,4       |
| 30                                        | Неиспользованная прибыль за отчетный период               | 21291         | 49382         | 3,0          | 6,7          | -28091        | -56,9       |
| 31                                        | Всего источников собственных средств                      | 322847        | 302808        | 45,5         | 40,9         | 20039         | 6,6         |
|                                           | <b>Всего пассивов</b>                                     | <b>709729</b> | <b>740348</b> | <b>100,0</b> | <b>100,0</b> | <b>-30619</b> | <b>-4,1</b> |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                           |               |               |              |              |               |             |
| 32                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации           | 3500          | 0             | 0,5          | 0            | 3500          | 100,0       |
| 33                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 457           | 457           | 0            | 0,3          | 0             | 0           |

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

| №<br>статья<br>и<br>из<br>ф.806 | Наименование<br>статьи баланса                                          | Сумма, тыс.руб. |                | Структура, в % |                | Изменения за период |                        |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|------------------------|
|                                 |                                                                         | На<br>01.04.15  | На<br>01.01.15 | На<br>01.04.15 | На<br>01.01.15 | Сумма,<br>тыс.руб.  | Темп<br>прироста,<br>% |
| I. АКТИВЫ                       |                                                                         |                 |                |                |                |                     |                        |
| 1                               | Денежные средства                                                       | 44076           | 45209          | 6,2            | 6,1            | -1133               | -2,5                   |
| 2                               | Средства кредитных<br>организаций в ЦБ РФ                               | 53664           | 215069         | 7,5            | 29,1           | -161405             | -75,0                  |
| 2.1                             | Обязательные резервы                                                    | 3813            | 4124           | 0,5            | 0,6            | -311                | -7,5                   |
| 3                               | Средства в кредитных<br>организациях                                    | 6452            | 19798          | 0,8            | 2,7            | -13346              | -67,4                  |
| 5                               | Чистая ссудная<br>задолженность                                         | 589347          | 447543         | 82,8           | 60,5           | 141804              | 31,7                   |
| 10                              | Основные средства,<br>нематериальные<br>активы и материальные<br>запасы | 11934           | 10539          | 1,7            | 1,5            | 1395                | 13,2                   |
| 11                              | Прочие активы                                                           | 4256            | 2190           | 0,5            | 0,3            | 2066                | 94,3                   |
| 12                              | Всего активов                                                           | 709729          | 740348         | 100,0          | 100,0          | -30619              | -4,1                   |

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ

## РЕЗУЛЬТАТАХ (по форме отчетности 0409807)

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

- по списанию стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнированию таких списаний;
- по реструктуризации собственной деятельности и восстановлению любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- по выбытию объектов основных средств;
- по выбытию инвестиций;
- по прекращенной деятельности;
- по урегулированию судебных разбирательств.

### 6.1. Процентные доходы и расходы

По состоянию на отчетную дату Банком размещены денежные средства на межбанковских депозитах в других кредитных организациях.

( тыс. руб.)

|                                                                      | На 01.04.2015 | На 01.04.2014 |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                             |               |               |
| - от размещения средств в кредитных организациях                     | 4003          | 0             |
| - от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями) | 24481         | 27260         |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                      | <b>28484</b>  | <b>27260</b>  |
| <b>Процентные расходы</b>                                            |               |               |
| По срочным вкладам физических лиц                                    | 6476          | 5275          |
| По межбанковским кредитам                                            | 547           | 0             |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                     | <b>7023</b>   | <b>5275</b>   |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                      | <b>21461</b>  | <b>21985</b>  |

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

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

(тыс. руб.)

| Резерв на возможные потери по ссудам                            | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Кредиты ИП, потребительские кредиты | Итого        |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|
| Резерв на возможные потери по ссудам на 01 января 2015г.        | 52822                                                   | 10441                               | 63263        |
| Восстановление РВП (отчисления в РВП) за отчетный период        | -12168                                                  | -1421                               | -13589       |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудам на 01 апреля 2015г.</b> | <b>40654</b>                                            | <b>9020</b>                         | <b>49674</b> |

Ниже представлен анализ изменений резервов на возможные потери по ссудам за аналогичный период 2014 года:

(тыс. руб.)



| Резерв на возможные потери по ссудам                     | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Кредиты ИП, потребительские кредиты | Итого  |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------|
| Резерв на возможные потери по ссудам на 01 января 2014г. | 96271                                                   | 10234                               | 106505 |
| Отчисления в РВП (восстановление РВП) за отчетный период | -13680                                                  | 13081                               | -599   |
| Резерв на возможные потери по ссудам на 01 апреля 2014г. | 82591                                                   | 23315                               | 105906 |

## 6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

|                                                         | (тыс.руб.)    |               |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                         | На 01.04.2015 | На 01.04.2014 |
| Доходы от купли-продажи иностранной валюты              | 424           | 312           |
| Расходы от купли-продажи иностранной валюты             | 119           | 138           |
| <b>Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты</b> | <b>305</b>    | <b>174</b>    |

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

|                                                    | (тыс. руб.)   |               |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                    | На 01.04.2015 | На 01.04.2014 |
| Доходы от переоценки средств в иностранной валюте  | 18118         | 3807          |
| Расходы от переоценки средств в иностранной валюте | 18093         | 4459          |
| <b>Итого финансовый результат</b>                  | <b>25</b>     | <b>-652</b>   |

## 6.4. Комиссионные доходы и расходы

|                                                        | ( тыс. руб.)  |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Наименование показателя                                | На 01.04.2015 | На 01.04.2014 |
| <b>Комиссионные доходы</b>                             |               |               |
| Комиссия по расчетным операциям                        | 670           | 629           |
| Комиссия по кассовым операциям                         | 856           | 905           |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 125           | 129           |
| Комиссия за открытие(закрытие), ведение счетов         | 57            | 50            |
| Комиссия по другим операциям                           | 27            | 17            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                      | <b>1735</b>   | <b>1730</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>                            |               |               |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 57            | 0             |
| Комиссия по расчетным операциям                        | 240           | 191           |
| Комиссия за услуги по денежным переводам               | 72            | 123           |
| Прочие                                                 | 36            | 18            |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                     | <b>405</b>    | <b>332</b>    |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|--|--|--|

**6.5. Прочие операционные доходы**

( тыс. руб.)

|                                                                           | На 01.04.2015 | На 01.04.2014 |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц | 68            | 95            |
| Невостребованная кредиторская задолженность                               | 24            | 0             |
| Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию    | 4             | 6             |
| Доходы от сдачи имущества в аренду                                        | 2             | 0             |
| Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц                            | 20            | 39            |
| Прочие                                                                    | 3             | 2             |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                                  | <b>121</b>    | <b>142</b>    |

**6.6. Операционные расходы**

( тыс. руб.)

|                                                                                                      | На 01.04.2015 | На 01.04.2014 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Расходы на персонал                                                                                  | 8980          | 7170          |
| Амортизация основных средств                                                                         | 615           | 527           |
| Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)                                                    | 339           | 482           |
| Расходы по операционной аренде (основных средств)                                                    | 184           | 182           |
| Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)                                              | 1029          | 1070          |
| Расходы по страхованию                                                                               | 359           | 343           |
| Благотворительность                                                                                  | 137           | 119           |
| Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования) | 488           | 78            |
| Прочие                                                                                               | 308           | 310           |
| <b>Итого операционных расходов</b>                                                                   | <b>12439</b>  | <b>10281</b>  |

**6.7. Начисленные и уплаченные налоги**

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

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

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

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

Расчет и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячно в срок по методу начислений. Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

( тыс. руб.)

|                                                                                             | На 01.04.2015 | На 01.04.2014 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Налоги, относимые на расходы</b>                                                         |               |               |
| Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации | 149           | 130           |
| Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)                                    | 3567          | 1361          |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                 | 0             | 0             |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                 | 0             | 0             |
| <b>Расходы по налогообложению</b>                                                           | <b>3716</b>   | <b>1491</b>   |

#### 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (по форме отчетности 0409808)

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

В таблице представлена информация об уровне достаточности капитала и составляющих статьяx:

( тыс. руб.)

| Наименование показателя                              | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Собственные средства Банка, в том числе:             | 319708        | 325753        |
| - уставный капитал Банка                             | 91000         | 91000         |
| - резервный фонд Банка                               | 160000        | 140000        |
| - нераспределенная прибыль прошлых лет               | 50556         | 22426         |
| - субординированный кредит                           | 0             | 25000         |
| - прибыль текущего года                              | 18195         | 49382         |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | 43            | 2055          |
| - нематериальные активы                              | 43            | 45            |
| - расходы будущих периодов                           | 0             | 2010          |

Данные по состоянию на начало отчетного года представлены без учета событий после отчетной даты. Прибыль за 2014 год в сумме 49382 тыс. руб. утверждена и распределена общим собранием участников Банка 27 марта 2015 года.

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

#### 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (по форме отчетности 0409813)

Банк рассчитывает обязательные нормативы, исходя из характера собственной деятельности. По состоянию на отчетную дату обязательные нормативы достаточности капитала Банка соблюдены в пределах установленных значений и составили:

(в процентах)

| Наименование                               | Фактическое значение | Нормативное значение |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности базового капитала   | 39,4                 | 5                    |
| Норматив достаточности основного капитала  | 39,4                 | 6                    |
| Норматив достаточности собственных средств | 41,8                 | 10                   |

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага являются незначительными и определены в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ при расчете данного показателя.

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

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

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

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

(тыс.руб.)

| № п/п | Наименование статей                                                         | Приток (отток) денежных средств на 01.04.2015 | Приток (отток) денежных средств на 01.04.2014 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 1     | Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности           | -173485                                       | -92903                                        |
| 2     | Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности         | -2113                                         | -325                                          |
| 3     | Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности             | 0                                             | 0                                             |
| 4     | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю | 25                                            | -652                                          |
| 5     | Прирост денежных средств и их эквивалентов                                  | -175573                                       | -93880                                        |

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

- наращенные по методу начисления процентные и комиссионные доходы (расходы) Банка;
- создание и восстановление резервов на возможные потери по всем видам активов;
- амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам;
- 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.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию Банк не имел.

## 10. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА

Управление рисками банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности), географического, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации. Организационная структура Банка предусматривает разделение полномочий и ответственности по управлению и оценке кредитным риском, риском потери ликвидности, правовым риском и риском потери деловой репутации между служащими и подразделениями Банка.

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

### Географическое распределение кредитного риска

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на отчетную дату:

(тыс. руб.)

| Наименование показателя                                                         | Краснодарский край | Москва        | Ставропольский край | КБР           | Всего         |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|
| Ссудная задолженность                                                           | 8000               | 5500          | 1958                | 510541        | 525999        |
| - в том числе просроченная свыше 30 дней                                        | 0                  | 0             | 0                   | 17383         | 17383         |
| Прочие (страховой депозит)                                                      | 0                  | 409           | 0                   | 0             | 409           |
| Межбанковские депозиты                                                          | 0                  | 130000        | 0                   | 0             | 130000        |
| <b>ИТОГО: Ссудная задолженность до формирования резерва на возможные потери</b> | <b>8000</b>        | <b>135909</b> | <b>1958</b>         | <b>510541</b> | <b>656408</b> |
| Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам      | 0                  | 19            | 164                 | 66878         | 67061         |
| Чистая ссудная задолженность                                                    | 8000               | 135890        | 1794                | 443663        | 589347        |

При формировании резерва Банк обеспечение по ссудам не учитывает.

#### По рыночному и валютному риску:

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

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

Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не осуществляет.

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

#### По процентному риску:

Банк не имеет финансовых инструментов, подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

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

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

Активы и пассивы, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными. В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на отчетную дату:

(тыс. руб.)

|                                         | До<br>востребования и<br>менее 1 мес. | От 1 до<br>6 мес. | От 6 до<br>12 мес. | Более 1<br>года | Итого         |
|-----------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------------|
| <b>Финансовые активы на 01.04.2015</b>  |                                       |                   |                    |                 |               |
| Ссудная задолженность                   | 22098                                 | 107516            | 208860             | 187525          | <b>525999</b> |
| Процентная ставка (средняя)             | 18,79%                                | 20,57%            | 21,13%             | 20,47%          | <b>20,24%</b> |
| Прочий (страховый депозит)              | 409                                   | 0                 | 0                  | 0               | <b>409</b>    |
| Процентная ставка (средняя)             | 0%                                    | 0%                | 0%                 | 0%              | <b>0%</b>     |
| Межбанковские депозиты                  | 130000                                | 0                 | 0                  | 0               | <b>130000</b> |
| Процентная ставка (средняя)             | 12,61%                                | 0%                | 0%                 | 0%              | <b>12,61%</b> |
| <b>Итого финансовых активов</b>         | <b>152507</b>                         | <b>107516</b>     | <b>208860</b>      | <b>187525</b>   | <b>656408</b> |
| <b>Финансовые пассивы на 01.04.2015</b> |                                       |                   |                    |                 |               |
| Средства клиентов – физических лиц      | 123937                                | 156847            | 32858              | 3129            | <b>316771</b> |
| Процентная ставка                       | 2,8%                                  | 9,2%              | 8,3%               | 9,3%            | <b>7,4%</b>   |
| Средства клиентов –юридических лиц      | 60480                                 | 0                 | 0                  | 0               | <b>60480</b>  |
| Процентная ставка                       | 0%                                    | 0%                | 0%                 | 0%              | <b>0%</b>     |
| <b>Итого финансовые пассивы</b>         | <b>184417</b>                         | <b>156847</b>     | <b>32858</b>       | <b>3129</b>     | <b>377251</b> |

#### 11. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе

оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

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

## 12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

(тыс.руб.)

| Наименование показателя                                     | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам | 26000         | 560           |
| Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами    | 10926         | 1178          |

Остатки на 01 апреля 2015 г. по операциям со связанными с Банком сторонами составили:

(тыс.руб.)

| Наименование показателя                                                     | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные с банком стороны |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-25%) | 1272                             | 84271                             |
| Резерв на возможные потери на 01 апреля 2015 г.                             | 0                                | 23096                             |

Далее приведена информация о доходах (расходах) по операциям со связанными с Банком сторонами в текущем отчетном периоде:

(тыс.руб.)

| Наименование показателя                                                 | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные с банком стороны |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Процентные доходы                                                       | 42                               | 3181                              |
| Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2015 г. | 0                                | -2842                             |
| Комиссионные доходы                                                     | 0                                | 86                                |

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

| Наименование операции               |       |
|-------------------------------------|-------|
| Остаток на 01.01.2015               | 25    |
| Привлечено на счета юридических лиц | 98310 |
| Выплачено со счетов юридических лиц | 95281 |
| Остаток на 01.04.2015               | 56    |

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

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Выплаты управленческому персоналу в отчетном периоде составили 2671 тыс.руб., в том числе в виде краткосрочных вознаграждений:

- заработная плата 1009 тыс.руб.;
- премии 1662 тыс.руб.

Взносы на социальное обеспечение не выплачивались.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка составила:

| № п/п | Списочная численность, чел.      | На 01.04.2015 | На 01.01.2015 | Рост (снижение), % |
|-------|----------------------------------|---------------|---------------|--------------------|
| 1     | Работники всего, в т. ч.         | 63            | 64,5          | 2,3                |
| 2     | Основной управленческий персонал | 6             | 6             | 0                  |

### 14. ПУБЛИКАЦИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления  
Банка «Прохладный»

Е.Ю. Цевинда

Главный бухгалтер



С.Л. Степанищева