

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	41028	45209
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	42726	215069
2.1	Обязательные резервы	4.1	3710	4124
3	Средства в кредитных организациях	4.1	9283	19798
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	613956	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		43	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.4	13123	10539
11	Прочие активы	4.5	4302	2190
12	Всего активов	4.11	724461	740348
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.6	0	25000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	377665	402869
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.7	333511	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		154	121
20	Прочие обязательства	4.8	7973	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	385792	437540
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.9	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		37113	49382
31	Всего источников собственных средств		338669	302808
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1200	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		301	457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Цевинда Е.Ю.

Главный бухгалтер

Степанищева С.Л.

М.П.

Зам.гл.бухгалтера

Савва А.А.

Телефон 865 17-04-50

29.10.2015

Содержание к отчету



за 9 месяцев 2015 года

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

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:	5.1	89830	81723
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	11348	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	78482	81723
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:	5.1	21350	17364
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	547	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1	20803	17364
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.1	68480	64359
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		14658	27038
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		4	-53
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		83138	91397
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	5.3	621	507
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	85	-1251
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.4	4567	5311
13	Комиссионные расходы	5.4	1444	1124
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		-9	53
17	Прочие операционные доходы	5.5	255	346
18	Чистые доходы (расходы)		87213	95239
19	Операционные расходы	5.6	39851	31825
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		47362	63414
21	Возмещение (расход) по налогам	5.7	10249	10899
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		37113	52515
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		37113	52515

Цевинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Савва А.А.

Зам.гл.бухгалтера

Телефон (86631) 7-01-50

23.10.2015

Банковская отчетность

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

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

на 1 октября 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 (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	335196	9443	325753
1.1	Источники базового капитала:		301556	48130	253426
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	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	6	160000	20000	140000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		50556	28130	22426
1.1.4.1	прошлых лет	6	50556	28130	22426
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	41	-2014	2055
1.2.1	Нематериальные активы		41	-4	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		301515	50144	251371
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				

1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	6			
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		301515	50144	251371
1.8	Источники дополнительного капитала:		33681	-40701	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:		33681	-15701	49382
1.8.3.1	текущего года	6	33681	-15701	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		33681	-40701	74382
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		793741	99311	694430
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		793741	99311	694430
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		793741	99311	694430
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		38,0	X	36,2
3.2	Достаточность основного капитала		38,0	X	36,2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		42,2	X	46,9

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на 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		727163	690741	483812	734649	667834	402421
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		83754	83754	0	260278	260278	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		83754	83754	0	49333	49333	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		140200	139478	16303	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:		503209	467509	467509	468472	401681	401681

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:		118846	88446	117192	22927	21174	31761
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		106914	77390	100607			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		11932	11056	16585	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:					31	30	34
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов					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:		1501	1486	387	457	452	452
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		301	298	387	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		1200	1188				
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	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	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	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:		66836	-14648	81484
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		66099	-15356	81455
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		722	698	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		15	10	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 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		301515	301514	301513	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		784711	761196	771063	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		38,4	39,6	39,1	

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 54229, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 27987;
 - 1.2. изменения качества ссуд 26167;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
 - 1.4. иных причин 75.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 69585, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд;
 - 2.2. погашения ссуд 27955;
 - 2.3. изменения качества ссуд 41551;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
 - 2.5. иных причин 79.

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Зам. главного бухгалтера

Телефон (8663) 17-01-50

23.10.2015

Цевинда Е.Ю.

Степаницева С.Л.

Савва А.А.

Савва А.А.



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 октября 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)	7	5	38.0	36.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6	38.0	36.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10	42.2	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	194.2	198.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	151.2	161.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	65.2	49.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.8 минимальное 0.4	максимальное 20.9 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	115.8	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	0.4	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 ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

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	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		724461
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		417
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		724878

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		784335
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		41
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		784294
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:		1486
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1069
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		417
Капитал и риски			
20	Основной капитал		301515
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		784711
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		38,4

Председатель правления

Цевинда Е.Ю.

Главный Бухгалтер

Степанищева С.Л.

М.П.

Зам.гл. бухгалтера

Саваа А.А.

03.10.2015

23.10.2015



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 октября 2015 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)
тыс. руб.

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 до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		22420	25002
1.1.1	проценты полученные		89927	80628
1.1.2	проценты уплаченные		-23092	-17984
1.1.3	комиссии полученные		4567	5311
1.1.4	комиссии уплаченные		-1444	-1124
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		621	507
1.1.8	прочие операционные доходы		255	346
1.1.9	операционные расходы		-38165	-31783
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10249	-10899
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-202858	57973
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		414	1762
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		-151057	71460
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2209	-1175
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		-25204	-15938
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		198	1864
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8	-180438	82975
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		-6272	-1548
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-6272	-1548
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)	8	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	85	-1251
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-186625	80176
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		275952	217718
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		89327	297894

Председатель правления

Цевинда Е.Ю.

Главный бухгалтер

Степаницева С.Л.

М.П.

Зам.гл. бухгалтера

Савва А.А.

Телефон (86631)7-01-50

23.10.2015



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

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	4
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806)	4
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	4
4.2. Оценка активов по справедливой стоимости	5
4.3. Чистая ссудная задолженность	5
4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности	5
4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам	7
4.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков	8
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
4.5. Прочие активы	9
4.6. Средства кредитных организаций	10
4.7. Средства клиентов	10
4.8. Прочие обязательства	11
4.9. Уставный капитал банка	11
4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО	11
4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807)	12
5.1. Процентные доходы и расходы	13
5.2. Информация об операциях с иностранной валютой	13
5.3. Комиссионные доходы и расходы	13
5.4. Прочие операционные доходы	14
5.5. Операционные расходы	14
5.6. Начисленные и уплаченные налоги	15
6. 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)	15
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813)	16
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814)	16
9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА	17
9.1. Географическое распределение кредитного риска	17
9.2. Рыночный и валютный риск	18
9.3. Процентный риск	18
10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	19
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	19
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	20
13. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	21

1. Введение

Настоящая пояснительная информация, составленная в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка на 01 октября 2015 года.

Пояснительная информация подготовлена по российским правилам бухгалтерского учета, 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.

В данной пояснительной информации Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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.

2. Существенная информация о Банке

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.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

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

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.

3. 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.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (по форме отчетности 0409806)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Денежные средства в кассе Банка	35291	36565
Денежные средства в банкоматах	5737	8644
Итого: Денежные средства – наличная валюта	41028	45209
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39016	210945
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	9283	19798
ИТОГО: Денежные средства и их эквиваленты	89327	275952

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 3710 тыс. руб. (01.01.2015г.: 4124 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 КБ «Альт - Банк» (ЗАО) (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), ПАО «УРАЛСИБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» АО (г. Москва), КБ «Альта-Банк» (ЗАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО НКО «Рапида».

Согласно проведенному анализу ЗАО «МАБ» (г. Москва), АКБ «Русславбанк» АО (г. Москва), КБ «Альта-Банк» (ЗАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО НКО «Рапида» 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 21 % от остатка денежных средств на корреспондентских счетах нижеперечисленных кредитных организаций:

(тыс.руб.)

Наименование банка - корреспондента	Сумма,
ОАО «УРАЛСИБ»	625
ИТОГО: Резервы на возможные потери	625

4.2. 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.

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Кредитование субъектов малого предпринимательства	467754	434056
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	81767	94548
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	464	394
Межбанковские депозиты	130000	0
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	679985	528998
Резерв на возможные потери	66029	81455
Итого чистая ссудная задолженность	613956	447543

4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.10.2015	01.01.2015	01.10.2015	01.01.2015	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	724461	740348	x	x	-15887	-2,15
1.1	Чистая ссудная	613956	447543	84,8	60,5	166413	37,18

Банк «Прохладный» Общество с ограниченной ответственностью

	задолженность, всего: в том числе						
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	415823	365522	57,4	49,4	50301	13,76
1.1.2	- физические лица	67766	81627	9,4	11,0	-13861	-16,98
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	367	394	0,1	0,1	-27	-6,85
1.1.4	- межбанковские депозиты	130000	0	17,9	0	130000	100,0

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса 84,8% (01.01.2015г. – 60,5%). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 166413 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменений резервов на возможные потери (РВП) по ссудам, выданным банком за отчетный период:

(тыс. руб.)

Резерв на возможные потери по ссудам	Юридически е лица	Физические лица (в т.ч. индивидуальные предприниматели)	Средства в кредитных организациях	Итого
Резерв на возможные потери по ссудам на 01 января 2015г.	(74123)	(7332)	0	(81455)
Восстановление РВП (отчисления в РВП)	31741	40	(4)	31777
Резерв на возможные потери по ссудам на 01 апреля 2015г.	(42382)	(7292)	(4)	(49678)
Восстановление РВП (отчисления в РВП)	(12299)	(6298)	(15)	(18612)
Резерв на возможные потери по ссудам на 01 июля 2015г.	(54681)	(13590)	(19)	(68290)
Восстановление РВП (отчисления в РВП)	2750	(411)	(78)	2261
Резерв на возможные потери по ссудам на 01 октября 2015г.	(51931)	(14001)	(97)	(66029)

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 18300 тыс. 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 01.10.2015		На 01.01.2015	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам

Юридические лица	11778	19	12414	19
Физические лица-граждане	6522	148	5607	152
Итого просроченной задолженности	18300	167	18021	171
Резерв на возможные потери	18289	167	18021	171

4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2015г.)	Изменения за период	
		На 01.10.15	На 01.01.15		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	538352	509604	79,2	28748	5,6
1.1	Юридические лица	459269	417556	67,5	41713	10,0
	- торговля	175762	199663	25,8	-23901	-12,0
	-обработывающие	36435	9834	5,4	26601	270,5
	- сельское хозяйство	234406	198066	34,5	36340	18,3
	- строительство	4000	2163	0,6	1837	84,9
	- недвижимость	5166	5614	0,8	-448	-8,0
	-транспорт	3500	2216	0,5	1284	57,9
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	111898	125200	16,5	-13302	-10,6
1.2	Физические лица	79083	92048	11,6	-12965	-14,1
2	Ставропольский край	3008	2000	0,4	1008	50,4
2.1	Юридические лица:	1500	1500	0,2	0	0
	- торговля	1500	1500	0,2	0	0
2.2	Физические лица	1508	500	0,2	1008	201,6
3	Краснодарский край	6427	8000	0,9	-1573	-19,7
3.1	Юридические лица:	5500	6000	0,8	-500	-8,3
	- торговля	5500	6000	0,8	-500	-8,3
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	5500	6000	0,8	-500	-8,3
3.2	Физические лица	927	2000	0,1	-1073	-53,7
4	Москва	132198	9394	19,4	122804	1307,3
4.1	Юридические лица	131949	9394	19,4	122555	1304,6
	- недвижимость	1485	9000	0,2	-7515	-83,5
4.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	1485	9000	0,2	-7515	-83,5
4.1.2	Прочие (страховой депозит)	464	394	0,1	70	17,8
4.1.3	Межбанковские депозиты	130000	0	19,1	130000	100,0
4.2	Физические лица	249	0	0,04	249	100,0
	Всего:	679985	528998	100,0	150987	28,5
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	66029	81455	9,7	-15426	-18,9

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 69 %. Физические лица имеют 12 % от общей суммы выданных кредитов. Межбанковские депозиты составляют 19 % от общей суммы задолженности.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона, 79 % от общей суммы кредитного портфеля.

4.3.3 Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2015		На 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	36435	5,3	9853	1,9
Предприятия торговли	182762	26,9	207144	39,2
Сельскохозяйственные предприятия	234406	34,5	198066	37,4
Строительство	4000	0,6	2163	0,4
Недвижимость	6651	1,0	14614	2,8
Транспорт	3500	0,5	2216	0,4
Частные лица	81767	12,0	94548	17,8
Межбанковские депозиты	130000	19,1	0	0
Прочие	464	0,1	394	0,1
Итого кредитов	679985	100,0	528998	100,0

4.4. 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	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2015г.	230	3350	2251	8662	2086	16579
Приобретение		774	1642	587		3003
Выбытие						
Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2015г.	230	4124	3893	9249	2086	19582

Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	74	921	1093	3612	1548	7248
Амортизационные отчисления	16	605	391	773	211	1996
Накопленная амортизация на 01.10.2015г.	90	1526	1484	4385	1759	9244
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2015г.	156	2429	1158	5050	538	9331
Балансовая стоимость ОС на 01.10.2015г.	140	2598	2409	4864	327	10338

Далее приведена информация о нематериальных активах в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Товарный знак	ИТОГО
Стоимость НМА на 01.01.2015г.	47	47
Амортизационные отчисления	6	6
Балансовая стоимость на 01.10.2015г.	41	41

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Внеоборотные запасы	Всего материальных запасов
Материальные запасы на 01.01.2015г.	129	571	463	0	1163
Приобретение	356	554	1140	1179	3229
Списание	250	726	672	0	1648
Материальные запасы на 01.10.2015г.	235	399	931	1179	2744

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 01.01.2015г.	10539
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.10.2015г.	13123

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

4.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Предоплата за товары и услуги	590	0

Проценты, просроченные по выданным кредитам	0	0
Расходы будущих периодов	3432	2011
Расчеты с работниками по выплате предстоящих отпускных	125	0
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт (Дт сальдо)	57	0
Переплата по налогу на прибыль	0	153
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	113	31
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	-15	-5
Итого прочих активов	4302	2190

4.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

4.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.10.2015	На 01.10.2015
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	91	107
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	37742	71170
Расчетные счета, открытые общественным организациям	5694	3895
Специальные счета, открытые платежным агентам	587	287
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	22166	18017
Счета физических лиц:		
текущие счета (платежные карты)	9434	12451
текущие счета (вклады до востребования)	35092	32467
срочные вклады	266859	264475
Итого средств клиентов	377665	402869

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2015		На 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	5811	1,5	20769	5,15
- легкая промышленность	3043	0,8	6398	1,59
- пищевая промышленность	820	0,2	3018	0,75
- приборостроение	1875	0,5	3889	0,96
- электроэнергетика	72	0	4680	1,16
- производство строительных материалов	1	0	2784	0,69
Предприятия коммунального хозяйства	8416	2,2	595	0,15
Сельское хозяйство	14020	3,7	9896	2,46

Предприятия торговли	12389	3,3	32957	8,18
Транспорт	6551	1,7	8823	2,19
Строительство	10848	2,9	6786	1,68
Физические лица	311385	82,5	309393	76,80
Прочие	8245	2,2	13650	3,39
Итого средств клиентов	377665	100	402869	100

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки привлечения	Остаток привлеченных средств, в тыс.руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, в %		Изменения за период	
		На 01.10.15	На 01.01.15	На 01.10.15	На 01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	377665	402869	100	100	-25204	-6,3
1.1	До востребования	110806	138394	29,3	34,4	-27588	-19,9
1.2	От 91 до 180 дней	1522	52080	0,4	12,9	-50558	-97,1
1.3	От 181 до 365 дней	211034	68397	55,9	16,9	142637	208,5
1.4	От 1 года до 3 года	54303	143998	14,4	35,7	-89695	-62,3

4.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.10.2015
Начисленные проценты по срочным вкладам	7396	8975
Расчеты с бюджетом по налогам	23	0
Расчеты по оплате труда	551	385
Расчеты с поставщиками	0	190
Прочие	3	0
Итого прочих обязательств	7973	9550

4.9. 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.

4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ статья и из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.15	На 01.01.15	На 01.10.15	На 01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
14	Средства кредитных организаций	0	25000	0	3,4	-25000	-100,0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	377665	402869	52,1	54,4	-25204	-6,3
15.1	Вклады физических лиц	333511	327410	46,0	44,2	-6101	-1,9

19	Отложенное налоговое обязательство	154	121	0	0	33	27,3
20	Прочие обязательства	7973	9550	1,1	1,3	-1578	-16,5
22	Всего обязательств	385792	437540	53,2	59,1	-51748	-11,8
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
23	Средства участников	91000	91000	12,6	12,3	0	0
26	Резервный фонд	160000	140000	22,1	18,9	20000	14,3
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет	50556	22426	7,0	3,1	28130	125,4
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	37113	49382	5,1	6,7	-12269	-24,8
31	Всего источников собственных средств	338669	302808	46,8	40,9	35861	11,8
	Всего пассивов	724461	740348	100,0	100,0	-15887	-2,1
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1200	0	0,2	0	1200	100,0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	301	457	0	0	-156	0

4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ статья и из ф.806	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.15	На 01.01.15	На 01.10.15	На 01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	41028	45209	5,7	6,1	-4181	-9,2
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	42726	215069	5,9	29,0	-172343	-80,1
2.1	Обязательные резервы	3710	4124	0,5	0,6	-414	-10,0
3	Средства в кредитных организациях	9283	19798	1,3	2,7	-10515	-53,1
5	Чистая ссудная задолженность	613956	447543	84,7	60,4	166529	37,2
8	Отложенный налоговый актив	43	0	0	0	-43	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13123	10539	1,8	1,5	2584	24,5
11	Прочие активы	4302	2190	0,6	0,3	2112	96,4
12	Всего активов	724461	740348	100,0	100,0	-15887	-2,1

5. 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.

5.1. Процентные доходы и расходы

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

(тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	11348	0
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	78482	81723
Итого процентных доходов	89830	81723
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	20803	17304
По денежным средствам на расчетных счетах	0	60
По межбанковским кредитам	547	0
Итого процентных расходов	21350	17364
Чистые процентные доходы	68480	64359

5.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1142	809
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	521	302
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	621	507

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

(тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	33921	12527
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	33836	13778
Итого финансовый результат	85	-1251

5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1578	2787

Комиссия по кассовым операциям	2379	1947
Комиссия по выданным гарантиям	0	22
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	336	359
Комиссия за открытие(закрытие), ведение счетов	195	145
Комиссия по другим операциям	79	51
Итого комиссионных доходов	4567	5311
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	57	0
Комиссия по расчетным операциям	669	640
Комиссия за услуги по денежным переводам	320	429
Прочие	398	55
Итого комиссионных расходов	1444	1124

5.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	122	147
Невостребованная кредиторская задолженность	0	0
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	12	19
Доходы от сдачи имущества в аренду	3	7
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	90	169
Прочие	28	4
Итого прочих операционных доходов	255	346

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Расходы на персонал	25511	21126
Амортизация основных средств	2000	1584
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	2405	1753
Расходы по операционной аренде (основных средств)	574	545
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3729	3754
Расходы по страхованию	1009	1033
Благотворительность	1802	818
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	2098	936
Прочие	723	276

Итого операционных расходов	39851	31825
------------------------------------	--------------	--------------

5.6. Начисленные и уплаченные налоги

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета. Бухгалтерский учет налогообложения ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с учетом признания отложенного налогообложения в части налога на прибыль. Разница между остатками на балансовых счетах и их налоговой базой определяет сумму временных разниц, возникновение которых способствуют признанию отложенных налогов.

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

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

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	На 01.10.2015	На 01.10.2014
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	639	396
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	9620	10377
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	36	126
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	46	0
Расходы по налогообложению	10249	10899

6. 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 статьях:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Собственные средства Банка, в том числе:	335196	325753
- уставный капитал Банка	91000	91000
- резервный фонд Банка	160000	140000
- нераспределенная прибыль прошлых лет	50556	22426
- субординированный кредит	0	25000
- прибыль текущего года	33681	49382

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	41	2055
- нематериальные активы	41	45
- расходы будущих периодов	0	2010

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.

7. 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	38,0	5
Норматив достаточности основного капитала	38,0	6
Норматив достаточности собственных средств	42,2	10

Расчет показателя финансового рычага осуществлен в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814)

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

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

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2015	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2014
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-180438	82975
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-6272	-1548
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по	85	-1251

	отношению к рублю		
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-186625	80176

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.

9. 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.

9.1. 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	6427	1734	3008	538352	549521
- в том числе просроченная	0	0	0	18300	18300
Прочие (страховой депозит)	0	464	0	0	464
Межбанковские депозиты	0	130000	0	0	130000
ИТОГО:	6427	132198	3008	538352	679985
Ссудная задолженность до формирования РВП					
Расчетный и	55	97	315	65562	66029

<i>фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам</i>					
Чистая ссудная задолженность	6372	132101	2693	472790	613956

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 2,7 %. При формировании резерва Банк обеспечение по ссудам не учитывает.

9.2. Рыночный и валютный риск

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.

9.3. Процентный риск

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 востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые активы на 01.10.2015						
Ссудная задолженность	18300	24000	137925	328099	41197	549521
Процентная ставка (средняя)	19,21%	20 %	21,23%	20,38%	19,62%	20,09%
Прочий (страховый депозит)	464	0	0	0	0	464
Процентная ставка (средняя)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Межбанковские депозиты	130000	0	0	0	0	130000
Процентная ставка (средняя)	10,82%	0%	0%	0%	0%	10,82%

Итого финансовых активов	148764	24000	137925	328099	41197	679985
Финансовые пассивы на 01.10.2015						
Средства клиентов – физических лиц	67279	1522	211034	54303	0	334138
<i>Процентная ставка</i>	2,75%	7,25%	9,2%	9,3%	0	
Средства клиентов –юридических лиц	43527	0	0	0	0	43527
<i>Процентная ставка</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Итого финансовые пассивы	110806	1522	211034	54303	0	377665

10. Сегментный анализ

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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 01.10.2015	На 01.01.2015
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	57625	53060
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	21006	40213

Остатки на отчетную дату 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%)	1098	105816

Резерв на возможные потери на 01 октября 2015 г.	0	29524
--	---	-------

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	119	12196
Резерв на возможные потери по состоянию на 01 октября 2015 г.	0	9240

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

(тыс.руб.)

Наименование операции	
Остаток на 01.01.2015	56
Привлечено на счета юридических лиц	177371
Выплачено со счетов юридических лиц	177332
Остаток на 01.10.2015	61

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

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

Выплаты управленческому персоналу в отчетном периоде в виде краткосрочных вознаграждений составили 1664 тыс.руб., в том числе:

- заработная плата 800 тыс.руб.;
- премии 201 тыс.руб.;
- отпускные 326 тыс.руб.;
- ежегодный дополнительный отпуск 31тыс.руб.;
- материальная помощь, ценные подарки, вознаграждения 306 тыс.руб.

Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка составила:

п/п	Списочная численность, чел.	На 01.10.2015	На 01.10.2014	Рост (снижение),%
1	Работники всего, в т. ч.	61	56	8,2
2	Основной управленческий персонал	6	6	0

14. Опубликование 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.pgbkbr.ru.

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО



Е.Ю. Цвинда

Главный бухгалтер



С.И. Стенанищева