

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторское заключение составлено ООО «АУДИТСИСТЕМА» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России.
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства Банк «Прохладный» ООО за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность ООО «АУДИТСИСТЕМА» провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АДРЕСАТ

Участникам Банк «Прохладный» ООО.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

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

Сокращенное наименование: Банк «Прохладный» ООО.

Место нахождения: Россия, КБР, г. Прохладный, ул. Ленина, д.147.

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

АУДИТОР

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА».

Сокращенное наименование: ООО «АУДИТСИСТЕМА».

Место нахождения: Российская Федерация, 350080, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тюляева, д.7, к.14.

Государственный регистрационный номер: 1142312007067, свидетельство от 10 июля 2014 года, серия 23 № 008814450 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о создании юридического лица.

ООО «АУДИТСИСТЕМА» является членом саморегулируемой организации аудиторов (СОА) – Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС). Регистрационный номер записи в реестре СОА: 11406026373.

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2015 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2016 года;
- сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2016 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2016 года;
- пояснительной информации к годовой отчетности за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банк «Прохладный» ООО по состоянию на 31 декабря 2015 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) значения обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России;

- 2) соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года включительно служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски. Руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года включительно внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года включительно системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными,

операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года включительно к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Важные обстоятельства

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банк «Прохладный» ООО за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно была проверена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 20 февраля 2015 года и содержит немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитор ООО «АУДИТСИСТЕМА»

Т.Н.Козлова

03.03.2016



(действующий на основании приказа директора ООО «АУДИТСИСТЕМА» от 17.02.2016 № 2; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ №23 на неограниченный срок, ОРНЗ 20401049902)

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

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

Почтовый адрес 361045, г. Прохладный, ул. Ленина, 147

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	5.1	43891	45209
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	110523	215069
2.1	Обязательные резервы	5.1	2487	4124
3	Средства в кредитных организациях	5.1	5183	19798
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	5.3	575655	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		36	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	19829	10539
11	Прочие активы	5.5	5239	2190
12	Всего активов	5.10	760356	740348
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	25000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	394386	402869
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		347152	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		159	121
20	Прочие обязательства	5.8	12398	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	406943	437540
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		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	5.10	50556	22426
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.10	51857	49382
31	Всего источников собственных средств	5.10	353413	302808
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	457
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон (86631) 4-55955

20.02.2016

Соблюдение клятвенного

Цевинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Сава А.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 361045, г.Прохладный, ул.Ленина,147

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,	6.1	120861	107240
	в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	14808	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	106053	107240
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6.1	28646	22910
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	547	67
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	28099	22843
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	92215	84330
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,		27512	25150
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		10	-46
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		119727	109480
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	717	-1066
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	175	-5880
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	6.4	6304	7187
13	Комиссионные расходы	6.4	1910	1565
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		5	55
17	Прочие операционные доходы	6.5	302	613
18	Чистые доходы (расходы)		125320	108824
19	Операционные расходы	6.6	57676	45670
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		67644	63154
21	Возмещение (расход) по налогам	6.7	15787	13772
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		51857	49382
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		51857	49382

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: (86633) 4-55-16

20.02.2016



Цевинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Савва А.А.

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 января 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

361045, г.Прохладный, ул.Ленина, 147

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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:	7	348942	23189	325753
1.1	Источники базового капитала:		301556	48130	253426
1.1.1	Уставный капитал, всего, 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:		4471	2416	2055
1.2.1	Нематериальные активы	7	40	-5	45
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:	7	4431	2421	2010
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		4431	2421	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		297085	45714	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 16 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		297085	45714	251371
1.8	Источники дополнительного капитала:		51857	-22525	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:		51857	2475	49382
1.8.3.1	текущего года		51857	2475	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		51857	-22525	74382
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		790697	96267	694430
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		790697	96267	694430
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		790697	96267	694430

3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		37.6	X	39.2
3.2	Достаточность основного капитала		37.6	X	39.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		44.1	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		753296	712581	508888	734649	667834	402421
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		154414	154414	0	260278	260278	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		154414	154414	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:		57150	55595	6313	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:		541732	502572	502572	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:	80629	67376	89459	22927	21174	31761	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	70008	58027	75435				
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	10621	9349	14024	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:				457	452	452	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				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							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на 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

тыс. руб.

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:		53967	-27517	81484

1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		52412	-29043	81455
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		1555	1531	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		0	-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 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		297085	301515	301514	301513
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		753526	784711	761196	771063
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		39.4	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 84464, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 43200;
- 1.2. изменения качества ссуд 41188;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
- 1.4. иных причин 76.

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

всего 113507, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд 59500;
- 2.3. изменения качества ссуд 53921;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России _____;
- 2.5. иных причин 86.

Председатель правления

Цевинда Е.Ю.

Главный бухгалтер

Степанищева С.Л.

М.П.

Завертнева И.А.

Начальник отдела отчетности и анализа

Телефон (86631) 4-56-15

29.02.2016



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 января 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 381045, г. Прохладный, ул. Ленина, 147

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)	8	5	37.6	38.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	6	37.6	38.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10	44.1	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	153.8	198.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	132.0	161.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	69.7	49.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.3 минимальное 0.3	максимальное 20.9 минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	106.2	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	0.7	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:		760356
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		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		760356

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:		753566
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		753526
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:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		297085

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	753526
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21) процент	39.4

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности и анализа



Целинда Е.Ю.

Степанищева С.Л.

Завертнева И.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКТО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128115	874

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Банк "Проходный" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Проходный" ООО

Почтовый адрес 361045, г. Проходный, ул. Ленина 147

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		33226	31588
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		120853	106389
1.1.2	проценты уплаченные		-28106	-23362
1.1.3	комиссии полученные		6304	7187
1.1.4	комиссии уплаченные		-1909	-1565
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		717	-1066
1.1.8	прочие операционные доходы		302	613
1.1.9	операционные расходы		-46548	-42477
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-18387	-14131
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-138529	37359
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1637	1703
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		-99069	45154
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7068	-1422
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	25000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-8483	-33755
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		-546	679
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	9	-105303	68947
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
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	9	-16315	-4833
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Ликвидация полученных		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-16315	-4833
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
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)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	175	-5880
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-121443	58234
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		275952	217718
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		154509	275952

Председатель правления

Главный бухгалтер

Цевинда Е.Ю.

Степанничева С.Л.

Савва А.А.



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 01 января 2015 года
по 31 декабря 2015 года
включительно

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Краткая характеристика деятельности банка	4
2.1. Направления деятельности Банка.....	4
2.2. Обзор экономической ситуации.	4
2.3. Перспективы развития Банка.	5
2.4. Информация об органах управления Банка.	6
2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка.....	6
3. Основы подготовки годового отчета	6
3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.	6
3.2. События после отчетной даты.....	7
3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.	7
4. Основные положения учетной политики.....	8
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (по форме отчетности 0409806).....	9
5.1. Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях.....	9
5.2. Оценка активов по справедливой стоимости	10
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	10
5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности.....	10
5.3.2. Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам	11
5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков.....	12
5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения:	12
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12
5.5. Прочие активы	14
5.6. Средства кредитных организаций	14
5.7. Средства клиентов.....	14
5.8. Прочие обязательства	16
5.9. Уставный капитал банка.....	16
5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО	16
5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО.....	17
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807).....	17
6.1. Процентные доходы и расходы	18
6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов.....	18
6.3. Информация об операциях с иностранной валютой	18
6.4. Комиссионные доходы и расходы	19
6.5. Прочие операционные доходы.....	19
6.6. Операционные расходы	20
6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам.....	20
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).....	21
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (по форме отчетности 0409813).....	21
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814).....	22
10. Описание рисков банка.....	22
11. Сегментный анализ.....	29
12. Операции со связанными сторонами	29
13. Информация о системе оплаты труда.....	30
14. Раскрытие годовой отчетности.....	31

1. Общие положения

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование Банк «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 22 ноября 1990 года по юридическому адресу: Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений банка за период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк осуществляет свою деятельность по представлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания участников, а также в соответствии с лицензиями Банка России № 874 от 10 августа 2012 г. 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 01 июля 2002 года.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 49), 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.

С 2008г. Банк имеет статус аффилированного члена платежей системы MasterCard.

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

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

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) г.Москва.

Филиалов, дополнительных офисов, обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк «Прохладный» ООО не является участником банковской (консолидированной) группы. У Банка нет материнских компаний, и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Направления деятельности Банка.

В соответствии с лицензиями, выданными 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 (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет
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.

Кроме того, Банк имеет лицензию ЛЗ № 0006834 от 21.08.2013г. Управления Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации по КБР. Данная лицензия разрешает Банку осуществлять работы по производству, техническому обслуживанию, распространению шифровальных (криптографических) средств.

2.2. Обзор экономической ситуации.

С точки зрения развития банковской системы и финансовых рынков Северо-Кавказский Федеральный Округ в силу ряда объективных и субъективных обстоятельств находится пока на самых слабых позициях в стране. Но существует огромный потенциал региона, особенно в сфере развития малого и среднего предпринимательства, который должен использоваться в полной мере.

Денежно-кредитная политика направлена на возможность получения региональными кредитными организациями дополнительной ликвидности в виде кредитов Банка России, с одной стороны, и размещения в его депозиты избыточной ликвидности – с другой.

Население республики больше доверяет банкам КБР, чем это делает среднероссийский житель. Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются безналичные расчеты, переводы электронных денежных средств.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение экономической ситуации в стране может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка.

Основные социально-экономические показатели по Кабардино-Балкарской Республике за 2015г. сложились следующим образом.

Рост промышленного производства обусловлен увеличением выпуска продукции в обрабатывающих производствах на 9,6%, и добычи полезных ископаемых на 20,7%.

В обрабатывающих производствах значительный рост выпуска продукции отмечен в производстве пищевых продуктов, включая напитки, и табака – в 1,6 раза.

Объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг составил 43641,1 млн рублей. Объем продукции сельского хозяйства всех сельхозпроизводителей в отчетном периоде в действующих ценах, составил 104,4% в сопоставимой оценке к уровню 2014г.

Инвестиции в основной капитал за счет всех источников финансирования в 2015г. составили 105,4% к уровню 2014 года.

Оборот розничной торговли составил 97,5% к уровню предыдущего года. Снижение индекса физического объема оборота розничной торговли обусловлено высоким ростом цен на товары (119,2%) и уменьшением реальных располагаемых денежных доходов (99,5%).

Оборот розничной торговли формируется, в основном, за счет продажи товаров торгующими организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность вне рынка (80,3%), доля розничных рынков и ярмарок составила 19,7%.

Среднемесячная начисленная заработная плата по республике в 2015г. оценочно составила 105,5% к 2014 году.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

2.3. Перспективы развития Банка.

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

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

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками.

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

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

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

открытие точек продаж, обеспечивающих удобное расположение.

2.4. Информация об органах управления Банка.

Органами управления Банка являются:

- общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;

Состав Наблюдательного Совета в отчетном году и по настоящее время:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Черешкова Ольга Николаевна	Председатель Наблюдательного Совета
2.	Дешев Хасан Ауледович*	Член Наблюдательного Совета
3.	Иваненко Валентина Николаевна	Член Наблюдательного Совета

*Указанные члены Наблюдательного Совета являются участниками Банка

2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка

Исполнительными органами управления Банка «Прохладный» ООО являются:

- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Цевинда Елена Юрьевна	Председатель Правления Банка
2.	Рудаков Дмитрий Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления Банка – член Правления Банка
3.	Степанищева Светлана Леонидовна	Главный бухгалтер Банка – член Правления Банка

Председатель Правления и члены Правления Банка «Прохладный» ООО не владеют и не владели долями в течение 2015 года.

3. Основы подготовки годового отчета

3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс банка на 01 января по форме приложения 8 к Положению ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению № 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 385-П;
- пояснительная информация в соответствии с Указанием № 3081-У от 25 октября 2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными

типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 год оказали размещение межбанковских депозитов, кредитование клиентов Банка, привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Объем чистой прибыли за 2015 год составил 51857 тыс.руб. (2014г. – 49382 тыс.руб.) По сравнению с 2014 годом объем чистой прибыли увеличился на 2475 тыс. руб., или на 5%.

3.2. События после отчетной даты.

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

К корректирующим событиям были отнесены начисления по налогу на прибыль за отчетный год, получение после отчетной даты документов, подтверждающих совершение собственных хозяйственных операций Банка до отчетной даты.

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

В первый рабочий день 2016г. в балансе проведены начальные обороты СПОД: остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на соответствующие лицевые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 54857 тыс.руб..

События после отчетной даты в части первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, и, определяющих стоимость работ и услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2016 года, отражены в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в сумме 3000 тыс.руб. (2014г.: 412 тыс.руб.).

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70711 «Налог на прибыль» расчеты с бюджетом и операции, связанные с уточнением сумм расхода по налогу на прибыль за 2015 год в размере 2561 тыс. руб. (2014г.: 349 тыс.руб.).

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

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2015 год. Прибыль Банка в 2015 году с учетом событий после отчетной даты составила 51857 тыс. рублей (2014г.: 49382 тыс. рублей).

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

3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.

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

Клиентами Банка являются предприятия среднего и малого бизнеса, а также физические лица.

Кредитная политика Банка «Прохладный» ООО ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки денежных средств на счетах клиентов) позволяет Банку вести кредитование в требуемых объемах. Высокорискованные операции Банк не совершает, что позволяет минимизировать риски.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса.

На результаты деятельности Банка в 2015г. повлияли следующие события.

В связи с увеличением размера собственных средств Банка по состоянию на 20.02.2015г. и с целью минимизации расходов по уплате процентов руководством Банка было заявлено ходатайство о досрочном погашении обязательств по договору субординированного кредита в размере 25000 тыс.руб., привлеченного у Банка «Нальчик» ООО в 2014г.

Данное ходатайство было удовлетворено Отделением – Национального банка по Кабардино-Балкарской Республике Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с этим 26.02.2015г. был осуществлен возврат субординированного кредита и погашение всех обязательств по нему.

Банком был заключен договор № 08/09/15-1 от 08.09.2015г. аренды помещения от с ООО «КапиталСпецТранс». В результате чего у Банка изменился почтовый и юридический адрес:

- прежний адрес: 361045, КБР, г.Прохладный, ул.Ленина, 115;
- новый адрес: 361045, КБР, г.Прохладный, ул.Ленина, 147

В связи с переездом Банка в новое здание Национальным Банком КБР проведена проверка соответствия требованиям Банка России помещений для работы с ценностями. Данные помещения оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией. Техническая укрепленность помещений и хранилища ценностей подтверждены документально.

Закрытие Расчетно-кассового центра г. Прохладный обусловило переход Банка «Прохладный» ООО на обслуживание в Отделение – Национального банка по КБР Южного главного Управления по КБР. В соответствии с этим изменился Банковский Идентификационный Код (БИК) корреспондентский счет Банка «Прохладный» ООО:

Реквизиты до изменения: БИК 048341752, корр/счет 30101810300000000752;

Реквизиты после изменения: БИК 048327765, корр/счет 30101810383270000765.

4. Основные положения учетной политики

Учетная политика на 2016 г. утверждена приказом № 154 от 30.12.2015г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений в части кредитных операций юридических лиц, оприходования залогового имущества, введением новых балансовых счетов.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета и сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

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

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

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что

финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;
- осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

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

5.1. Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях

	(тыс. руб.)	
	2015 год	2014 год
Денежные средства в кассе Банка	35596	36565
Денежные средства в банкоматах	8295	8644
Итого: Денежные средства – наличная валюта	43891	45209
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	108036	210945
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	5183	19798
Итого: Денежные средства на счетах в других кредитных организациях	113219	230743
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	157110	275952

В статью «Денежные средства средства на счетах в других кредитных организациях» не включены обязательные резервы в сумме 2487 тыс.руб. (2014г.: 4124 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

С целью наращивания доходности активных операций Банк участвует в операциях по размещению временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Следствием данной

операции является снижение остатков на счетах в Банке России по сравнению с началом отчетного периода.

По состоянию на отчетную дату созданы резервы на возможные потери на остатки денежных средств на корреспондентских счетах ЛОРО-НОСТРО в банках – корреспондентах в сумме 1300 тыс.руб. (2014г. – 24 тыс.руб.).

Банк не имеет денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

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	2015 год	2014 год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	489618	434056
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	88033	94548
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	510	394
Межбанковские депозиты	50000	0
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	628161	528998
Резерв на возможные потери	52506	81455
Итого чистая ссудная задолженность	575655	447543

5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов, в том числе:	760356	740348	x	x	20008	2,7
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего:	575655	447543	75,71	60,45	128112	28,63
1.1.1	в том числе - юридические лица и индивидуальные предприниматели	451865	365521	59,43	49,37	86344	23,62
1.1.2	- физические лица	73535	81628	9,67	11,03	-8093	-9,91

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	255	394	0,03	0,05	-139	-35,28
1.1.4	- межбанковские депозиты	50000	0	6,58	0	50000	100

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 75,71% структуры (2014г. – 60,45%). За 2015 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 128112 тыс. руб..

В 2015 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Кабардино-Балкарии, Краснодарском крае, Ставропольском крае, Москве.

5.3.2. Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2015г.)	Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Кабардино-Балкария	559318	509604	89,1	49714	9,8
1.1	Юридические лица	473618	417556	75,4	56062	13,4
	- торговля	107199	199663	17,1	-92464	-46,3
	-обработывающие	37315	9834	6,0	27481	279,4
	- сельское хозяйство	321237	198066	51,1	123171	62,2
	- строительство	2650	2163	0,4	487	22,5
	- недвижимость	3067	5614	0,5	-2547	-45,4
	-транспорт	2150	2216	0,3	-66	-3,0
1.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	133941	125200	21,3	8741	7,0
1.2	Физические лица	85700	92048	13,6	-6348	-6,9
2	Ставропольский край	2906	2000	0,4	906	45,3
2.1	Юридические лица:	1500	1500	0,2	0	0,0
	- торговля	1500	1500	0,2	0	0,0
2.2	Физические лица	1406	500	0,2	906	181,2
3	Краснодарский край	5427	8000	0,9	-2573	-32,2
3.1	Юридические лица:	4500	6000	0,7	-1500	-25,0
	- торговля	4500	6000	0,7	-1500	-25,0
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	4500	6000	0,7	-1500	-25,0
3.2	Физические лица	927	2000	0,2	-1073	-53,7
4	Москва	60510	9394	9,6	51116	544,1
4.1	Юридические лица	60510	9000	9,6	51116	544,1
4.1.1	- недвижимость	10000	9000	1,6	1000	11,1
4.1.1.2	в т.ч. индивидуальные предприниматели	10000	9000	1,6	1000	11,1
4.1.2	Прочие (страховой депозит)	510	394	0,1	116	29,4
4.1.3	Межбанковские депозиты	50000	0	7,9	50000	100,00
	Всего:	628161	528998	100	99163	18,7
	в том числе резервы на возможные потери по	52506	81455	8,4	-28949	-35,5

	ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
--	--	--	--	--	--	--

Основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 86%. Физические лица имеют 14% от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона 89,1% от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2015г.

5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	37315	6,0	9853	1,9
Предприятия торговли	113199	18,0	207144	39,2
Сельскохозяйственные предприятия	321237	51,1	198066	37,4
Строительство	2650	0,4	2163	0,4
Недвижимость	13067	2,1	14614	2,8
Транспорт	2150	0,3	2216	0,4
Частные лица	88033	14,0	94548	17,8
Прочие	50510	8,1	394	0,1
Итого кредитов	628161	100,0	528 998	100,0

5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	2015 год		2014 год	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	12029	19	12414	19
Физические лица	8055	150	5607	152
Итого просроченной задолженности	20084	169	18021	171

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 20084 тыс.руб., или 3,2% от общей суммы кредитного портфеля Банка.

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 169 тыс.руб. или 0,03%.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Объекты основных средств приобретаются Банком для получения будущих экономических выгод, для обеспечения безопасности, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими нормами и требованиями. Приобретение таких основных средств может быть и не связано непосредственно с увеличением будущих экономических выгод от использования конкретного

существующего объекта основных средств, но необходимо для получения организацией будущих экономических выгод от использования других принадлежащих ей активов.

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

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

Далее приведена структура основных средств и нематериальных активов 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	350	3411	5550	1997	-	11308
Выбытие	-	168	820	806	-	1794
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2016г.	580	6593	6981	9853	2086	26093
Накопленная амортизация на 01.01.2015г.	74	921	1093	3612	1548	7248
Амортизационные отчисления за 2015	22	905	647	1044	281	2899
Амортизационные начисления (по выбывшим ОС)	0	(168)	(820)	(766)	0	(1754)
Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	96	1658	920	3890	1829	8393
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2015г.	156	2429	1158	5050	538	9331
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2016г.	484	4935	6061	5963	257	17700

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 на 01.01.2015	2	2
Амортизационные отчисления в течение 2015г.	5	5
Амортизационные отчисления на 01.01.2016	7	7
Балансовая стоимость на 01.01.2016г.	40	40

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	494	870	2464	1179	5007
Списание	408	1287	2386	0	4081
Материальные запасы на 01.01.2016г.	215	154	541	1179	2089

В состав внеоборотных запасов включено нереализованное имущество должника, полученное в счет погашения долга по кредиту.

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

(тыс.руб.)

		Сумма
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.01.2015г.	10539
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.01.2016г.	19829

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не имеет.
Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

5.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	2015 год	2014 год
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	576	0
Предоплата за товары и услуги	201	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	0	31
Переплата по налогу на прибыль	0	153
Проценты просроченные	169	0
Расчеты с прочими дебиторами	23	0
Расходы будущих периодов	4431	2011
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-161</i>	<i>-5</i>
Итого прочих активов	5239	2190

5.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

5.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	2015 год	2014 год
Государственные и общественные организации:		
расчетные счета	52	107

Негосударственные организации:		
расчетные счета	46824	75065
Индивидуальные предприниматели:		
расчетные счета	13486	18017
Платежные агенты		
специальные счета	403	287
Физические лица:		
текущие счета (платежные карты)	8117	12451
текущие счета (вклады до востребования)	32137	32467
срочные вклады	293367	264475
Итого средств клиентов	394386	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	2015 год		2014 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	1816	0,47	20769	5,15
- легкая промышленность	1086	0,28	6398	1,59
- пищевая промышленность	415	0,11	3018	0,75
- приборостроение	265	0,07	3889	0,96
- электроэнергетика	49	0,01	4680	1,16
- производство строительных материалов	1	0	2784	0,69
Предприятия коммунального хозяйства	3685	0,93	595	0,15
Сельское хозяйство	12749	3,23	9896	2,46
Предприятия торговли	22509	5,71	32957	8,18
Транспорт	2444	0,62	8823	2,19
Строительство	11202	2,84	6786	1,68
Физические лица	333621	84,59	309393	76,80
Прочие	6360	1,61	13650	3,39
Итого средств клиентов	394386	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	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	394386	402869	х	х	-8483	-2,1
1.1	До востребования	101019	138394	25,61	34,35	-37375	-27,0
1.4	От 91 до 180 дней	968	52080	0,25	12,93	-51112	-98,14
1.5	От 181 до 1 года	251257	68397	63,71	16,98	182860	267,35
1.6	От 1 года до 3 лет	41142	143998	10,43	35,74	-102856	-71,43

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

5.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Начисленные проценты по срочным вкладам	9515	8975
Расчеты по налогам	2542	385
Средства по незавершенным расчетам с использованием платежных карт	0	0
Расчеты с поставщиками	339	190
Прочие	2	0
Итого прочих обязательств	12398	9550

5.9. Уставный капитал банка

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

В течение 2014г. – 2015г. взносы в уставный капитал 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

№ статьи из ф.8 06	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
1	2	3	4	5	6	7	8
II. ПАССИВЫ							
14	Средства кредитных организаций	0	25000	0	3,38	-25000	-100,0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	394386	402869	51,87	54,42	-8483	-2,1
15.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	347151	327410	45,66	44,23	19741	6,03
19	Отложенное налоговое обязательство	159	121	0,02	0,01	38	31,4
20	Прочие обязательства	12398	9550	1,63	1,29	2848	29,82
22	Всего обязательств	406943	437540	53,52	59,10	-30597	-6,99
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
23	Средства участников	91000	91000	11,97	12,29	0	0
24	Собственные доли, выкупленные у участников	0	0	0	0	0	0
26	Резервный фонд	160000	140000	21,04	18,91	20000	14,29
29	Нераспределенная прибыль прошлых лет	50556	22426	6,65	3,03	28130	125,43

30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	51857	49382	6,82	6,67	2475	5,01
31	Всего источников собственных средств	353413	302808	46,48	40,90	50605	16,71
	Всего пассивов	760356	740348	100,0	100,0	20008	2,7
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	457	0	0,06	-457	-100

Наибольший удельный вес 51,87% в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля снизилась на 8483 тыс. руб. или на 2,1% по сравнению с 2014 годом.

5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ п/п	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.16	01.01.15	01.01.16	01.01.15	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	43891	45209	5,77	6,11	-1318	-2,92
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	110523	215069	14,54	29,05	-104546	-48,61
2.1	Обязательные резервы	2487	4124	0,33	0,56	-1637	-39,69
3	Средства в кредитных организациях	5183	19798	0,68	2,67	-14615	-73,82
5	Чистая ссудная задолженность	575655	447543	75,71	60,45	128112	28,63
9	Отложенный налоговый актив	36	0	0	0	36	100,0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19829	10539	2,61	1,45	9290	88,15
11	Прочие активы	5239	2190	0,69	0,30	3049	139,22
12	Всего активов	760356	740348	100,0	100,0	20008	2,7

По состоянию на 01.01.2016г. денежные средства уменьшились на 1318 тыс.руб. или на 2,92%, остаток средств на корреспондентском счете банка уменьшился на 104546 тыс.руб. или на 48,61%. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 128112 тыс.руб. или на 28,63%. Средства в кредитных организациях уменьшились на 14615 тыс.руб. или 73,82%. Основные средства и материальные запасы выросли на 9290 тыс.руб. или на 88,15%.

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

(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	106053	107240
- от размещения средств в кредитных организациях	14808	0
Итого процентных доходов	120861	107240
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	28099	22783
По денежным средствам на расчетных счетах	0	60
По межбанковским кредитам	547	67
Итого процентных расходов	28646	22910
Чистые процентные доходы	92215	84330

6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов

Информация о суммах убытков и суммах восстановлений при обесценении по каждому виду активов в течение 2015 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Прочие проценты по ссудам	Страховой депозит	Гарантии выданные	Средств на корреспондентских счетах	Итого
На 01.01.2015	68497	12787	171	0	5	24	81484
Изменение	-30743	1710	-10	255	-5	1276	-27517
На 01.01.2016	37754	14497	161	255	0	1300	53967

6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в 2015 году:

(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1325	979
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	608	2045
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	717	-1066

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

(тыс. руб.)

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	38088	39268
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	37913	45148
Итого финансовый результат	175	-5880

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3044	3743
Комиссия по кассовым операциям	2413	2670
Комиссия по выданным гарантиям	0	22
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	463	473
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	274	204
Комиссия по другим операциям (просмотр остатка в банкомате)	110	75
Итого комиссионных доходов	6304	7187
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	57	0
Комиссия по расчетным операциям	937	932
Комиссия за услуги по денежным переводам	451	550
Прочие	465	83
Итого комиссионных расходов	1910	1565

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	123	314
Невостребованная кредиторская задолженность	2	0
От оприходования излишков денежной наличности	2	0
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	17	24
Доходы от сдачи имущества в аренду	4	9
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	127	226
Комиссия за отсутствие движения по счетам	2	36
Возмещение расходов по уплаченной гос.пошлине	25	0
Прочие	0	4
Итого прочих операционных доходов	302	613

6.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	2015	2014
Расходы на персонал	34311	29900
Амортизация основных средств	2899	2170
Амортизация нематериальных активов	5	2
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	5929	2693
Расходы по операционной аренде (основных средств)	1011	722
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	5220	5038
Расходы по страхованию	1347	1384
Благотворительность	1926	1066
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	2923	1386
Прочие	2105	1309
Итого операционных расходов	57676	45670

6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам

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 налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

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.

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	1431	586
- в том числе события после отчетной даты	73	10
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	14354	13186
- в том числе события после отчетной даты	2541	349
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	60	0
- в том числе события после отчетной даты	21	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	58	0
- в том числе события после отчетной даты	0	0
Расходы по налогообложению	15787	13772

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 статей:
(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Собственные средства, в том числе:	348942	325753
- уставный капитал Банка	91000	91000
- резервный фонд Банка	160000	140000
- нераспределенная прибыль прошлых лет	50556	22426
- финансовый результат деятельности отчетного года	51857	49382
- субординированный кредит	0	25000
- расходы будущих периодов	4431	2010
- нематериальные активы	40	45

За отчетный период собственные средства (капитал) Банка возросли на 23189 тыс.руб. или на 7,1%.

Решение о распределении чистой прибыли, полученной за 2015 год в сумме 51857 тыс. руб., будет принято после утверждения Годовой отчетности Банка годовым общим собранием участников Банка 01 апреля 2016 года.

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

В течение 2015 года и 2014 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Дивиденды и другие выплаты участникам не производились.

Убытков от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала Банк не имеет.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (по форме отчетности 0409813)

Банк рассчитывает обязательные нормативы, исходя из характера собственной деятельности.

По состоянию на 01.01.2016 г. обязательные нормативы достаточности капитала Банка соблюдены в пределах установленных значений и составили:

(в процентах)

Наименование	Фактическое значение	Нормативное значение
Норматив достаточности базового капитала	37,6	5
Норматив достаточности основного капитала	37,6	6
Норматив достаточности собственных средств	44,1	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.

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 01.01.2016	Приток (отток) денежных средств на 01.01.2015
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-105303	68947
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-16315	-4833
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	175	-5880
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-121443	58234

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

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

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

10. Описание рисков банка

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

минимизации указанных рисков.

Организационная структура Банка предусматривает разделение полномочий и ответственности по управлению и оценке банковских рисков.

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

Оценку указанных рисков, а также расчет операционного риска, осуществляет отдел отчетности и анализа, находящийся в подчинении заместителя Председателя Правления и независимый от сотрудников, ответственных за управление рисками.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и капиталом являются:

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.
Рыночный риск	В результате возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют (валютный риск)	Оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого	В случае возможного негативного влияния изменений внешнего рынка (банк вынужден привлекать большой объем межбанковских кредитов, чрезмерно увеличивать процентные ставки, испытывает сложности с проведением платежей из-за снижения остатка средств на корсчете и т.п.) соответствующая информация доводится до сведения Правления Банка для принятия необходимых мер по поддержанию ликвидности Банка
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 20% от собственных средств (капитала банка)
Процентный риск	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам,	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка,	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, котировки ценных бумаг, ставки и объемы межбанковских кредитов

	пассивам и внебалансовым инструментам банка	мониторинг риска на постоянной основе	
Риск ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Операционный риск	В результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей, применяемых банком, информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Правовой риск и риск потери деловой репутации	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена система пограничных значений (лимитов); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

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

Сотрудники, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих

операции, подверженных риску.

Отчетность по рискам предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка ежеквартально.

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

По кредитному риску:

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и группы связанных заемщиков, заемщиков участников Банка. В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает и утверждает лимиты в пределах 5% капитала Банка, лимиты свыше 5% утверждает Правление Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, и оформляются протоколами кредитного комитета.

В целях мониторинга кредитного риска составляются регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной ссудной задолженности.

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. По состоянию на 01 января 2016 года Н6 составил 23,3% при нормативной величине не выше 25%.

Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 января 2016 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 января 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	Ставропольский край	КБР	Всего
Ссудная задолженность	5427	10000	2906	559318	577651
-в том числе просроченная				20084	20084
Прочие (страховой депозит)		510			510
Межбанковские депозиты		50000			50000
ИТОГО: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до формирования РВП	5427	60510	2906	559318	628161
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		355	357	51794	52506
Чистая ссудная задолженность	5427	60155	2549	507524	575655

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 3,2%.
При формировании резерва Банком «Прохладный» ООО обеспечение не учитывается.

По рыночному и валютному риску:

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

Операции с производными финансовыми инструментами Банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы Банк не осуществляет.

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

По процентному риску:

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки,

отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 января 2016 года. Активы по срокам размещения и пассивы по срокам првлечения, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые активы на 01.01.2016						
Ссудная задолженность	20084	500	160366	344255	52446	577651
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	19,21%	20%	20,47%	20,43%	19,53%	19,93%
Прочие (страховой депозит)	510	0	0	0	0	510
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Межбанковские депозиты	50000	0	0	0	0	50000
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	11,00%	0%	0%	0%	0%	11,00%
Итого финансовых активов	70594	500	160366	344255	52446	628161
Финансовые пассивы на 01.01.2016						
Средства клиентов – физических лиц	53784	968	251257	41142	0	347151
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	3,3%	7,2%	8,3%	9,3%	0%	7,2%
Средства клиентов – юридических лиц	47235	0	0	0	0	47235
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	0	0	0	0	0	0
Итого финансовые пассивы	101019	968	251257	41142	0	394386

По риску ликвидности:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2016 года эти нормативы включают следующие данные:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 153,8%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 132,0%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 69,7%.

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

По операционному риску:

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

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

Операционный риск рассчитывается Банком в соответствии с требованиями Положения о порядке расчета размера операционного риска Банка России от 03.11.2009г. № 346-П.

По состоянию на 01 января 2016 года операционный риск, участвующий в расчете норматива достаточности капитала, по Банку составил 15388 тыс. руб.

Размер норматива достаточности капитала Банка с учетом операционного риска составил 39,4%, при минимально допустимом значении 10%.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности во внештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По правовому риску и риску потери деловой репутации:

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм

по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

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

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

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

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 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.

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

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2015	2014
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	102232	53 060
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	102513	40 193

Далее указаны остатки на 01 января 2016 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-25%)	1057	68951
Резерв на возможные потери на 01 января 2016 г.	0	11981

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2015 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	154	16481
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2016г.	0	(6587)
Комиссионные доходы	0	157

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс.руб.)

Наименование операции	2015	2014
Привлечено на счет юридического лица	334797	645 030
Выплачено со счетов юридического лица	329391	645 085
Остаток	5431	25

В течение 2015 года связанными с Банком лицами взносы в уставный капитал Банка не производились.

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

13. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы, относимые на расходы Банка и уменьшающие в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- переменная (нефиксированная) часть заработной платы;
- вознаграждения в виде премий, надбавок, доплат;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Система оплаты труда работников Банка определяет:

- размеры и порядок установления должностных окладов работников;
- размеры, условия и порядок выплаты доплат и надбавок к должностному окладу работников;
- размеры, условия и порядок выплаты работникам материальной помощи.

С целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам Наблюдательный Совет осуществляет мониторинг системы оплаты труда.

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- совокупный уровень рисков (уровни отдельных рисков), принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат.

Выплаты управленческому персоналу за 2015 год в виде краткосрочных вознаграждений составили 7360 тыс.руб., в том числе:

- заработная плата 3956 тыс.руб.;
- премии 2594 тыс.руб.;
- ежегодный дополнительный отпуск 82 тыс.руб.;
- взносы на социальное обеспечение 1664 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.	2015	2014	Рост, %
1	Работники всего, в т.ч.	68	57	17
2	Основной управленческий персонал	6	6	-

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

14. Раскрытие годовой отчетности

На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.prbkbr.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка 01 апреля 2016 года.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО



Е.Ю. Цвинда

Главный бухгалтер



С.Л. Степанищева

20 февраля 2016 года



Всего пронумеровано, прошито и

соединено печатью

Итого

Листов

