

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**
*к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 01 октября 2016 года*

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	3
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806)	4
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	4
4.2. Оценка активов по справедливой стоимости	4
4.3. Чистая ссудная задолженность	4
4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности	5
4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам	6
4.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков	7
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7
4.5. Прочие активы	9
4.6. Средства кредитных организаций	9
4.7. Средства клиентов	9
4.8. Прочие обязательства	10
4.9. Уставный капитал банка	10
4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО	11
4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО	11
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807)	12
5.1. Процентные доходы и расходы	12
5.2. Информация об операциях с иностранной валютой	12
5.3. Комиссионные доходы и расходы	13
5.4. Прочие операционные доходы	13
5.5. Операционные расходы	14
5.6. Начисленные и уплаченные налоги	14
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808)	15
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813) ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.	
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814)	16
9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА	17
9.1. Географическое распределение кредитного риска	17
9.2. Рыночный и валютный риск	18
9.3. Процентный риск	18
10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	19
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	19
13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	20
14. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	22

1. Введение

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

Пояснительная информация подготовлена по российским правилам бухгалтерского учета и содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

В данной пояснительной информации Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

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

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование Банк «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 22 ноября 1990 года.

Юридический адрес: Кабардино – Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

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

2. Существенная информация о Банке

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

На основании свидетельства серии 07 № 00863015 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года в ЕГРЮЛ внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000617.

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

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

3. Учетная политика Банка

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

Учетная политика Банка на 2016 г. утверждена приказом № 154 от 30.12.2015 г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации, Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений законодательства.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Денежные средства в кассе Банка	43731	35596
Денежные средства в банкоматах	5412	8295
Итого: Денежные средства – наличная валюта	49143	43891
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	125374	108036
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	3035	6483
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>15</i>	<i>1300</i>
Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях	128394	113219
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	177537	157110

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 3391 тыс. руб. (01.01.2016 г.: 2487 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Банк имеет корреспондентские отношения с ПАО «Сбербанк России», ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (г. Москва), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО НКО «Рапида». Согласно проведенному анализу финансовой отчетности кредитных организаций созданы резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах нижеперечисленных кредитных организаций:

(тыс.руб.)	
Наименование банка - корреспондента	Сумма
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	15
ООО НКО «Рапида»	0
ИТОГО: Резервы на возможные потери	15

4.2. Оценка активов по справедливой стоимости

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Кредитование субъектов малого предпринимательства	588457	489618
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	107745	88033
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	442	510
Межбанковские депозиты	0	50000
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	696644	628161
Резерв на возможные потери	66567	52506
Итого чистая ссудная задолженность	630077	575655

4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.10.2016	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2016	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	832541	760356	x	x	72185	9,49
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	630077	575655	75,68	75,71	54422	9,45
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	548541	451865	65,89	59,43	96676	21,39
1.1.2	- физические лица	81098	73535	9,74	9,67	7563	10,28
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	438	255	0,05	0,03	183	71,76
1.1.4	- межбанковские депозиты	0	50000	0	6,58	-50000	-100

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса 75,68 % (01.01.2016 г. – 75,71 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 54422 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 21257 тыс. руб., или 3,05 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2016г. – 20084 тыс. руб. или 3,2%).

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставлен	по просроченным	по предоставлен	по просроченным

	ным кредитам	процентам	ным кредитам	процентам
Юридические лица	12611	19	12029	19
Физические лица-граждане	8646	281	8055	150
Итого просроченной задолженности	21257	300	20084	169
Резерв на возможные потери	21255	286	20084	161

4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2016 г.)	Изменения за период	
		На 01.10.16	На 01.01.16		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	657186	559318	94,34	97868	17,50
1.1	Юридические лица	581287	473618	83,44	107669	22,73
	- торговля	194179	107199	27,87	86980	81,14
	-обработывающие	45872	37315	6,58	8557	22,93
	- сельское хозяйство	316942	321237	45,50	-4295	-1,34
	- строительство	13000	2650	1,87	10350	390,57
	- недвижимость	8494	3067	1,22	5427	176,95
	-транспорт	2800	2150	0,40	650	30,23
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	124428	133941	17,86	-9513	-7,10
1.2	Физические лица	75899	85700	10,90	-9801	-11,44
2	Ставропольский край	2572	2906	0,37	-334	-11,49
2.1	Юридические лица:	1500	1500	0,22	0	0,00
	- торговля	1500	1500	0,22	0	0,00
2.2	Физические лица	1072	1406	0,15	-334	-23,76
3	Краснодарский край	6770	5427	0,97	1343	24,75
3.1	Юридические лица:	5670	4500	0,81	1170	26,00
	- торговля	5670	4500	0,81	1170	26,00
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	5670	4500	0,81	1170	26,00
3.2	Физические лица	1100	927	0,16	173	18,66
4	Москва	30116	60510	4,32	-30394	-50,23
4.1	Юридические лица	0	60510	0,00	-60510	-100,0
	- недвижимость	0	10000	0,00	-10000	-100,0
4.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	0	10000	0,00	-10000	-100,0
4.1.2	Прочие (страховой депозит)	442	510	0,06	-68	-13,33
4.1.3	Межбанковские депозиты	0	50000	0,00	-50000	-100,0
4.2	Физические лица	29674	0	4,26	29674	100,0
	Всего:	696644	628161	100,0	68483	10,90
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и	66567	52506	9,56	14061	26,78

	приравненной к ней задолженности					
--	-------------------------------------	--	--	--	--	--

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 84,53 %. Физические лица имеют 15,47 % от общей суммы выданных кредитов. Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона, 94,34 % от общей суммы кредитного портфеля.

4.3.3 Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	45872	6,6	37315	6,0
Предприятия торговли	201349	28,9	113199	18,0
Сельскохозяйственные предприятия	316942	45,5	321237	51,1
Строительство	13000	1,9	2650	0,4
Недвижимость	8494	1,2	13067	2,1
Транспорт	2800	0,4	2150	0,3
Частные лица	107745	15,4	88033	14,0
Прочие	442	0,1	50510	8,1
Итого кредитов	696644	100,0	628161	100,0

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Далее приведена структура основных средств по категориям:

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2016 г.	580	6593	4934	2047	9853	2086	26093
Приобретение		671	276	457	436		1840
Выбытие		(993)	(206)		(1541)		(2740)
Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2016 г.	580	6271	5004	2504	8748	2086	25193

Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	96	1658	881	39	3890	1829	8393
Амортизационные начисления за 2016	54	1266	1068	315	917	211	3831
Амортизационные начисления (по выбывшим ОС)		(918)	(5)		(889)		(1812)
Накопленная амортизация на 01.10.2016 г.	150	2006	1944	354	3918	2040	10412
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2016 г.	484	4935	4053	2008	5963	257	17700
Балансовая стоимость ОС на 01.10.2016 г.	430	4265	3060	2150	4830	46	14781

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		ИТОГО
Стоимость НМА на 01.01.2016 г.	40	40
Приобретение	3717	3717
Выбытие	(40)	(40)
Амортизационные отчисления на 01.10.2016 г.	564	564
Балансовая стоимость на 01.10.2016 г.	3153	3153

Структура запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Внеоборотные запасы	Материалы для восстановления ОС	Всего запасов
Запасы на 01.01.2016 г.	215	154	541	1179	0	2089
Приобретение	512	674	1144	0	52	2382
Списание	(666)	(674)	(1658)	(1179)	0	(4177)
Запасы на 01.10.2016 г.	61	154	27	0	52	294

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

(тыс.руб.)

	Данные на дату	Сумма
Итого: основные средства, нематериальные активы и запасы	на 01.01.2016 г.	19829
Итого: основные средства, нематериальные активы и запасы	на 01.10.2016 г.	18228

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

4.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	0	576
Предоплата за товары и услуги	1546	201
Проценты, просроченные по выданным кредитам	300	169
Расходы будущих периодов	608	4431
Средства труда, полученные от должника в счет погашения долга	1179	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	31	0
Расчеты с прочими дебиторами	4	23
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-404</i>	<i>-161</i>
Итого прочих активов	3264	5239

4.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

4.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	27	52
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	46411	46824
Расчетные счета, открытые общественным организациям	5378	
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	3056	358
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	12	
Счета физических лиц:	402494	347152
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	23655	13486
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	178	45
Текущие счета (платежные карты)	4693	8117
Текущие счета (вклады до востребования)	40769	32137
Срочные вклады	333158	293367
Номинальные счета опекунов (попечителей)	41	
Итого средств клиентов	457378	394386

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%

Предприятия обрабатывающей промышленности	2713	0,60	1816	0,47
- легкая промышленность	1910	0,42	1086	0,28
- пищевая промышленность	370	0,08	415	0,11
- приборостроение	236	0,05	265	0,07
- электроэнергетика	167	0,04	49	0,01
- производство строительных материалов	30	0,01	1	0
Предприятия коммунального хозяйства	2742	0,60	3685	0,93
Сельское хозяйство	34192	7,47	12749	3,23
Предприятия торговли	16107	3,52	22509	5,71
Транспорт	11506	2,52	2444	0,62
Строительство	290	0,06	11202	2,84
Образование и здравоохранение	828	0,18	570	0,14
Финансовое посредничество	3034	0,66	2084	0,53
Физические лица	378661	82,79	333621	84,59
Прочие	7305	1,60	3706	0,94
Итого средств клиентов	457378	100	394386	100

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки привлечения	Остаток привлеченных средств, в тыс.руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, в %		Изменения за период	
		На 01.10.16	На 01.01.16	На 01.10.16	На 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	457378	394386	100	100	62992	20,54
1.1	До востребования	124220	101019	27,16	25,61	23201	22,97
1.2	От 91 до 180 дней	17615	968	3,85	0,25	16647	1719,73
1.3	От 181 до 365 дней	159326	251257	34,83	63,71	-91931	-36,59
1.4	От 1 года до 3 года	156217	41142	34,16	10,43	115075	279,70

4.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Начисленные проценты по срочным вкладам	8790	9515
Расчеты с бюджетом по налогам	0	2542
Расчеты по страховым взносам ФСС, ПФР, ФФОМС	62	0
Расчеты по оплате труда	139	0
Расчеты с поставщиками	0	339
Незавершенные расчеты	1524	0
Суммы, поступившие до выяснения	0	0
Прочие	10	2
Итого прочих обязательств	10525	12398

4.9. Уставный капитал банка

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

В отчетном периоде Банком операции с долями не осуществлялись.

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

4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ ста тьи из ф.8 06	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.16	На 01.01.16	На 01.10.16	На 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	457378	394386	54,94	51,87	62992	15,97
16. 1	Вклады физических лиц	402494	347152	48,35	45,66	55342	15,94
20	Отложенное налоговое обязательство	195	159	0,02	0,02	36	22,64
21	Прочие обязательства	10525	12398	1,26	1,63	-1873	-15,11
23	Всего обязательств	468098	406943	56,22	53,52	61155	15,03
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91000	91000	10,93	11,97	0	0
27	Резервный фонд	200000	160000	24,02	21,04	40000	25
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	62413	50556	7,50	6,65	11857	23,45
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	11030	51857	1,33	6,82	-40827	-78,73
35	Всего источников собственных средств	364443	353413	43,78	46,48	11030	3,12
	Всего пассивов	832541	760356	100	100	72185	9,49
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ стат ьи из ф.80 6	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.16	На 01.01.16	На 01.10.16	На 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста , %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	49143	43891	5,90	5,77	5252	11,97
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	128765	110523	15,47	14,54	18242	16,51
2.1	Обязательные резервы	3391	2487	0,41	0,33	904	36,35
3	Средства в кредитных	3020	5183	0,36	0,68	-2163	-41,73

	организациях						
5	Чистая ссудная задолженность	630077	575655	75,68	75,71	54422	9,45
9	Отложенный налоговый актив	44	36	0,01	0	8	22,22
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18228	19829	2,19	2,61	-1601	-8,07
12	Прочие активы	3264	5239	0,39	0,69	-1975	-37,70
13	Всего активов	832541	760356	100	100	72185	9,49

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807)

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

- по реструктуризации собственной деятельности и восстановлению любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- по выбытию инвестиций;
- по прекращенной деятельности;
- по урегулированию судебных разбирательств.

5.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	256	11348
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	98816	78482
Итого процентных доходов	99072	89830
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	21697	20803
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	547
Итого процентных расходов	21697	21350
Чистые процентные доходы	77375	68480

5.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	149	1142
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	97	521
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	52	621

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

(тыс. руб.)

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	11392	33921
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	11307	33836
Итого финансовый результат	85	85

5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1955	1578
Комиссия по кассовым операциям	1254	2379
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	92	336
Комиссия за открытие (закрытие), ведение счетов	126	195
Комиссия по другим операциям	98	79
Итого комиссионных доходов	3525	4567
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2	57
Комиссия по расчетным операциям	564	669
Комиссия за услуги по денежным переводам	208	320
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	109	7
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	72	86
Прочие	4	305
Итого комиссионных расходов	959	1444

5.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	0	122
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	0	12
Доходы от сдачи имущества в аренду	4	3
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	225	0
Возврат гос.пошлины	89	0
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	0	90
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	0	0
Оприходование излишков	53	0
Прочие	5	28

Итого прочих операционных доходов	376	255
--	------------	------------

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Расходы на персонал	34099	25511
Подготовка и переподготовка кадров	544	
Расходы по операциям с основными средствами, НМА и запасами	4154	
Амортизация основных средств и НМА	4395	2000
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	1071	2405
Расходы по операционной аренде (основных средств)	1582	574
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3918	3729
Расходы по страхованию	1061	1009
Благотворительность	147	1802
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	1738	2098
Прочие	334	723
Итого операционных расходов	53043	39851

5.6. Начисленные и уплаченные налоги

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

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

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	На 01.10.2016	На 01.10.2015
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	1073	639
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	2259	9620
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	36	36
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	7	46
Расходы по налогообложению	3361	10249

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (по форме отчетности 0409808)

Во III квартале 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе, также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2016 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 40,8% (Н1.0) (на 01.01.2016 – 44,1 %), норматив достаточности базового капитала – 39,5% (Н1.1) (на 01.01.2016 – 37,6 %), норматив достаточности основного капитала – 39,6% (Н1.2) (на 01.01.2016 – 37,6 %). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 %, Н1.2 – в размере 6,0 %, Н1.0 – в размере 8,0 %. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

За отчетный период было сформировано резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 68911 тыс. руб., восстановлено 54725 тыс. руб.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

№ п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	91000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе:	91000
1.1	отнесенные в базовый капитал	91000	X	X
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2789
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	457378	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	18228	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1892	Нематериальные активы (кроме деловой репутации)	1876
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1261	X	X
4	Отложенный налоговый актив	44	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство	195	X	X

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

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (по форме отчетности 0409813)

В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И Банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), Овт* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И), О* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД, определяемая в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И). В течение 3 квартала 2016 года Банк соблюдал все нормативные значения нормативов Н6, Н7 и Н10.1 установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И.

Значение показателя финансового рычага по Базелю III на 01.10.2016 г. – 41,9%, на 01.07.2016 г. – 44,5%, на 01.04.2016 г. – 45,9 %, на 01.01.2016 г. – 39,4 %.

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.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага определены в части приведения к кредитному эквиваленту.

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

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

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

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2016	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2015
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	29393	-180438
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-7939	-6272
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	88	85
5	Прирост денежных средств и их	21542	-186625

	эквивалентов		
--	--------------	--	--

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

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

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

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

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

9. Описание рисков Банка

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

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

9.1. Географическое распределение кредитного риска

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	Ставропольский край	КБР	РСО - Алалия	Всего
Ссудная задолженность	6770	29674	2572	657186		696202
-в том числе просроченная				21257		21257
Прочие (страховой депозит)		442				442
Межбанковские депозиты						0
ИТОГО: Ссудная задолженность до формирования РВП	6770	30116	2572	657186		696644
Расчетный и фактически сформированный размер на	90	8253	332	57892		66567

возможные потери по ссудам						
Чистая ссудная задолженность	6680	21863	2240	599294		630077

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 3,05%. При формировании резерва Банк обеспечение по ссудам не учитывает.

9.2. Рыночный и валютный риск

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

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

Операции с производными финансовыми инструментами банк не выполняет.

Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не осуществляет.

Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

9.3. Процентный риск

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

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

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

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

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые активы на 01.10.2016						
Ссудная задолженность	23350	250	164990	436755	70857	696202
Процентная ставка (средняя)	19,44%	23,00%	20,90%	20,98%	19,68%	21,14%
Прочий (страховый депозит)	442	0	0	0	0	442
Процентная ставка (средняя)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0
Процентная ставка (средняя)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Итого финансовых активов	23792	250	164990	436755	70857	696644
Финансовые пассивы на 01.10.2016						
Средства клиентов – физических лиц	69336	17615	159326	156217	0	402494
Процентная ставка	3,03%	7,17%	7,88%	9,25%	0%	6,83%

Средства клиентов –	54884	0	0	0	0	54884
юридических лиц						
Процентная ставка	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Итого финансовые пассивы	124220	17615	159326	156217	0	457378

10. Сегментный анализ

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам	59076	102232
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами	34277	102513

Остатки на 01 октября 2016 г. по операциям со связанными с Банком сторонами составили:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-25%) на 01 октября 2016 г.	700	94108
Резерв на возможные потери на 01 октября 2016 г.		11528

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	85	9229
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2016 г.		651
Комиссионные доходы		265

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

(тыс.руб.)

Наименование операции	
Остаток на 01.01.2016	5431
Привлечено на счета юридических лиц	216749
Выплачено со счетов юридических лиц	221681
Остаток на 01.10.2016	499

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

13. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

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

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня, принимаемых рисков, и от доходности Банка.

Для членов Правления, членов Кредитного Комитета и иных работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка, установлена зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций и сделок, влияющих на риски, принимаемые Банком.

Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Для работников, осуществляющих внутренний контроль и оценку рисков по Банку нефиксированная часть устанавливается в размере, не зависящем от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей, отсроченное вознаграждение не применяется.

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

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на члена Наблюдательного Совета – директора по вознаграждениям с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Полномочия по мониторингу законности действий Банка в сфере оплаты труда, соответствия системы оплаты труда нормативным актам возлагается на Службу внутреннего контроля.

Полномочия по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита Банка. Оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляется руководителем службы внутреннего аудита не реже одного раза в год.

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 в виде краткосрочных вознаграждений составили:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2016 (тыс.руб.)	На 01.10.2015 (тыс.руб.)	Изменен ия	Рост, %
1.	Оплата труда, в т.ч.:	26546	20967	5579	26,61
	- работники, принимающие риски	6016	5657	359	6,35
	- работники, управляющие рисками	2634	2181	453	20,77
2.	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	5659	4563	1096	24,02
	- работники, принимающие риски	1324	1245	79	6,35
	- работники, управляющие рисками	579	480	99	20,63
3.	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	1367	1121	246	21,94
	- работники, принимающие риски	307	289	18	6,23
	- работники, управляющие рисками	134	111	23	20,72
4.	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	753	611	142	23,24
	- работники, принимающие риски	186	175	11	6,29
	- работники, управляющие рисками	82	68	14	20,59
5.	Списочная численность работников, всего, в т.ч.	68	67	1	1,49
	- работники, принимающие риски	6	7	-1	-14,29
	- работники, управляющие рисками	6	6	0	0

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не осуществлялись. Льготы в неденежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

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

14. Раскрытие информации о своей деятельности

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

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО

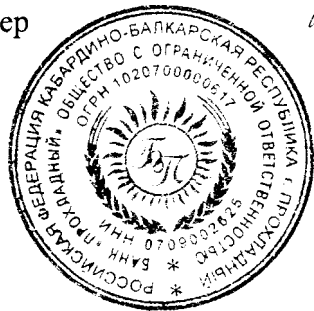


Е.Ю. Цевинда

Главный бухгалтер



С.Л. Степанищева



11 ноября 2016 года