

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ**
*к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
на 01 октября 2017 года*

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ.....	3
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	3
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	4
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806).....	4
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	4
4.2. Оценка активов по справедливой стоимости	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. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	9
4.7. Средства клиентов.....	9
4.8. Прочие обязательства	10
4.9. Уставный капитал банка	11
4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО	11
4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО.....	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....	12
5.1. Процентные доходы и расходы	12
5.2. Информация об операциях с иностранной валютой	13
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).....	18
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814).....	19
9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА	20
10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	29
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	29
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	30
13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	32

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 2016 год.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-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 целях расширения зоны обслуживания клиентов Банком открыт дополнительный офис №1 по адресу: Кабардино – Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31. Данное событие подтверждено внесением записи от 09.06.2017г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

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 2017 г. утверждена приказом № 163 от 30.12.2016 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 01.10.2017	На 01.01.2017
Денежные средства в кассе Банка	15833	20713
Денежные средства в банкоматах	1983	5530
Итого: Денежные средства – наличная валюта	17816	26243
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	43031	58185
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	80750	2492
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>24</i>
Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях	123781	60653
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	141597	86896

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 4726 тыс. руб. (01.01.2017 г.: 3571 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), АО КБ «ГЛОБЭКС», ООО «Банк «Майский», ПАО «Промсвязьбанк».

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

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 01.10.2017	На 01.01.2017
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	722304	601598
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	78408	100915
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	1103	425
Межбанковские депозиты	150000	100000
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	951815	802938
Резерв на возможные потери	103446	63381
Итого чистая ссудная задолженность	848369	739557

4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	1020154	852877	x	x	167277	19,61
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего:	848369	739557	83,16	86,71	108812	14,71
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	628547	563061	61,61	66,02	65486	11,63
1.1.2	- физические лица	68719	76075	6,74	8,92	-7356	-9,67
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	1103	421	0,11	0,05	682	162,00
1.1.4	- межбанковские депозиты	150000	100000	14,70	11,72	50000	50,00

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса 83,16 % (01.01.2017 г. – 86,71 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 108812 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 16480 тыс. руб., или 1,7 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2017 г. – 22517 тыс. руб. или 3,2 %).

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	14322	814	10522	0
Физические лица-граждане	2158	0	11995	235

Итого просроченной задолженности	16480	814	22517	235
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>14896</i>	<i>344</i>	<i>22459</i>	<i>214</i>

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, Ленинградской области и Москве:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2017 г.)	Изменения за период	
		На 01.10.17	На 01.01.17		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	773846	767322	81,30	6524	0,85
1.1	Юридические лица	718167	596711	75,45	121456	20,35
	- торговля	278090	171561	29,22	106529	62,09
	- обрабатывающие	64348	88262	6,76	-23914	-27,09
	- сельское хозяйство	309759	305713	32,54	4046	1,32
	- строительство	11315	9000	1,19	2315	25,72
	- недвижимость	30968	5375	3,25	25593	476,15
	- транспорт	19400	16800	2,04	2600	15,48
	- прочие	4287	0	0,45	4287	100,00
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	115928	135548	12,18	-19620	-14,47
1.2	Физические лица	55679	70611	5,85	-14932	-21,15
1.3	Межбанковский депозит	0	100000	0,00	-100000	-100,00
2	Ставропольский край	672	977	0,07	-305	-31,22
2.1	Физические лица	672	977	0,07	-305	-31,22
3	Краснодарский край	4287	5787	0,45	-1500	-25,92
3.1	Юридические лица:	4137	4887	0,43	-750	-15,35
3.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	4137	4887	0,43	-750	-15,35
3.2	Физические лица	150	900	0,02	-750	-83,33
4	Москва	173010	28552	18,18	144458	505,95
4.1	Прочие (страховой депозит)	1103	425	0,12	678	159,53
4.2	Физические лица	21907	28127	2,30	-6220	-22,11
4.3	Межбанковский депозит	150000	0	15,76	150000	100,00
5	Ленинградская область	0	300	0,00	-300	-100,00
5.1	Физические лица	0	300	0,00	-300	-100,00
	Всего:	951815	802938	100,00	148877	18,54
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	103446	63381	10,87	40065	63,21

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 91,76 %. Физические лица имеют 8,24 % от общей суммы выданных кредитов. Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона – 81,3 % от общей суммы кредитного портфеля.

4.3.3 Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	64348	6,76	88262	11,0
Предприятия торговли	282227	29,65	176448	22,0
Сельскохозяйственные предприятия	309759	32,54	305713	38,1
Строительство	11315	1,19	9000	1,1
Недвижимость	30968	3,25	5375	0,6
Транспорт	19400	2,04	16800	2,1
Прочие виды деятельности	4287	0,45	0	0,0
Частные лица	78408	8,24	100915	12,6
Межбанковский и страховой депозит	151103	15,88	100425	12,5
Итого кредитов	951815	100,0	802938	100,0

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Объекты основных средств приобретаются Банком для получения будущих экономических выгод, для обеспечения безопасности, а также в целях улучшения условий труда работников (Трудовой Кодекс РФ).

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 01.01.2017 г.	607	7719	5578	2615	9645	1317	27481
Приобретение		464	469	203		4144	5280
Выбытие							
Первоначальная стоимость ОС на 01.10.2017 г.	607	8183	6047	2818	9645	5461	32761
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	190	2550	2303	466	4238	1317	11064
Амортизационные начисления за	56	1881	1116	343	1181	242	4819

2017 г.							
Накопленная амортизация на 01.10.2017 г.	246	4431	3419	809	5419	1559	15883
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2017 г.	417	5169	3275	2149	5407	0	16417
Балансовая стоимость ОС на 01.10.2017 г.	361	3752	2628	2009	4226	3902	16878

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		ИТОГО
Стоимость НМА на 01.01.2017 г.	4356	4356
Приобретение	1334	1334
Выбытие		
Стоимость НМА на 01.10.2017 г.	5690	5690
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	768	768
Амортизационные отчисления за 2017 г.	699	699
Накопленная амортизация на 01.10.2017 г.	1467	1467
Балансовая стоимость НМА на 01.10.2017 г.	4223	4223

Структура запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Материалы для восстановления ОС	Всего запасов
Запасы на 01.01.2017 г.	62	114	230	52	458
Приобретение	641	803	2969	0	4413
Списание	328	796	2558	52	3734
Запасы на 01.10.2017 г.	375	121	641	0	1137

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 01.01.2017 г.	20463
Итого: основные средства, нематериальные активы и запасы	на 01.10.2017 г.	22238

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

4.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводам и пластиковым картам	0	275
Предоплата за товары и услуги	1139	15
Проценты, просроченные по выданным кредитам	814	235
Расходы будущих периодов	497	791
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	0	1179
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	40	7
Требования по получению процентов по депозиту	0	81
Требования по прочим операциям	0	1
Резервы на возможные потери по прочим активам	-344	-332
Итого прочих активов	2146	2252

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)

Наименование актива	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Оборудование для теплицы и ПТФ	1179	0
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-236	0
Итого прочих активов	943	0

4.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	8308	15
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	46436	41546
Расчетные счета, открытые общественным организациям	10381	1764
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	4046	330
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	269	63
Счета физических лиц:	560469	424920
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям (кроме счетов нотариусов и адвокатов)	19034	19915
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	1256	0
Текущие счета (платежные карты)	3423	5406
Текущие счета (вклады до востребования)	39072	35079
Срочные вклады	497668	364520
Номинальные счета опекунов (попечителей)	16	0
Итого средств клиентов	629909	468638

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 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	7799	1,24	3327	0,71
- легкая промышленность	5642	0,89	1514	0,32
- пищевая промышленность	696	0,11	533	0,11
- приборостроение	609	0,10	501	0,11
- электроэнергетика	614	0,10	734	0,16
- производство строительных материалов	238	0,04	45	0,01
Предприятия коммунального хозяйства	3631	0,58	4030	0,86
Сельское хозяйство	24361	3,87	19961	4,26
Предприятия торговли	30872	4,90	19897	4,25
Транспорт	13586	2,16	4423	0,94
Строительство	782	0,12	2480	0,53
Образование и здравоохранение	1180	0,19	613	0,13
Физические лица	541435	85,95	405005	86,42
Прочие	6263	0,99	8902	1,9
Итого средств клиентов	629909	100,0	468638	100,0

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 01.10.17	На 01.01.17	На 01.10.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	629909	468638	x	x	161271	34,41
1.1	До востребования	132241	104118	20,99	22,22	28123	27,01
1.2	От 91 до 180 дней	33032	18885	5,25	4,03	14147	74,91
1.3	От 181 до 365 дней	124853	124264	19,82	26,51	589	0,47
1.4	От 1 года до 3 года	339783	221371	53,94	47,24	118412	53,49

4.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводам и пластиковым картам	32	0
Начисленные проценты по срочным вкладам	13834	11338
Расчеты с бюджетом по налогам	0	1348
Оплата за сейфовые ячейки клиентов	12	12
Расчеты с поставщиками	0	116
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1308	0

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	384	0
Итого прочих обязательств	15570	12814

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

№ стат ьи из ф.80 б	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.10.17	На 01.01.17	На 01.10.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	201	0	0,02	0	201	100,00
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	629909	468638	61,74	54,95	161271	34,41
16.1	Вклады физических лиц	560469	424920	54,94	49,82	135549	31,90
20	Отложенное налоговое обязательство	329	241	0,03	0,03	88	36,51
21	Прочие обязательства	15570	12814	1,53	1,5	2756	21,51
23	Всего обязательств	646009	481693	63,32	56,48	164316	34,11
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91000	91000	8,92	10,67	0	0
27	Резервный фонд	200000	200000	19,61	23,45	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	23	23	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	80161	62413	7,86	7,32	17748	28,44
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	2961	17748	0,29	2,08	-14787	-83,32
35	Всего источников собственных средств	374145	371184	36,68	43,52	2961	0,80
	Всего пассивов	1020154	852877	100,00	100,00	167277	19,61
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
38	Условные обязательства некредитного характера	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 период за	
		На 01.10.17	На 01.01.17	На 01.10.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста , %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	17816	26243	1,75	3,08	-8427	-32,11
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	47757	61756	4,68	7,24	-13999	-22,67
2.1	Обязательные резервы	4726	3571	0,46	0,42	1155	32,34
3	Средства в кредитных организациях	80750	2468	7,92	0,29	78282	3171,88
5	Чистая ссудная задолженность	848369	739557	83,16	86,71	108812	14,71
9	Отложенный налоговый актив	135	138	0,01	0,02	-3	-2,17
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22238	20463	2,18	2,40	1775	8,67
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	943	0	0,09	0	943	100,00
12	Прочие активы	2146	2252	0,21	0,26	-106	-4,71
13	Всего активов	1020154	852877	100,00	100,00	167277	19,61

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 01.10.2017	На 01.10.2016
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	9274	256
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	121441	98816
Итого процентных доходов	130715	99072
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	26841	21697
По привлеченным средствам юридических лиц	49	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	859	0
По выпущенным векселям	39	
Итого процентных расходов	27788	21697
Чистые процентные доходы	102927	77375

5.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1383	149
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	535	97
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	848	52

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

(тыс. руб.)

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	6530	11392
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	6522	11307
Итого финансовый результат	8	85

5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	465	538
Комиссия по кассовым операциям	1733	1254
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	385	92
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	931	1089
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	159	126
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	328	258
Комиссия за справки и выписки	73	70
Комиссия по другим операциям	134	98
Итого комиссионных доходов	4208	3525
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	2
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	395	0
Комиссия по расчетным операциям	308	564
Комиссия за услуги по денежным переводам	38	208
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	236	109
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	25	72
Комиссия за вступление в платежную систему МИР	231	0
Прочие	5	4
Итого комиссионных расходов	1238	959

5.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
--	---------------	---------------

Доходы от операций по выпущенным векселям	11	0
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	52	225
Возврат гос.пошлины	202	89
Доходы от предоставлению в аренду сейфовых ячеек	42	4
Консалтинговые и консультационные услуги	65	0
Оприходование излишков	8	53
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных	549	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате страховых взносов	156	0
Доходы от выбытия (реализации) имущества	119	0
Переплата по налогам	103	
Прочие	6	5
Итого прочих операционных доходов	1313	376

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Расходы на персонал	36890	34099
Подготовка и переподготовка кадров	178	544
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, НМА и запасов	2890	4154
Амортизация основных средств	4819	3831
Амортизация нематериальных активов	699	564
Содержание (ремонт) имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	2044	1071
Расходы по операционной аренде (основных средств)	3198	1582
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	4400	3412
Расходы по страхованию	3073	1061
Благотворительность	25	147
Расходы на осуществление мероприятий культурного характера	126	0
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	784	1738
Гос.пошлина уплаченная по банковским операциям	306	301
Расходы от операций с предоставленными кредитами	279	0
Членские взносы	100	205
Прочие	722	334
Итого операционных расходов	60533	53043

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 осуществляются ежемесячно в срок по методу начислений.

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.) -

	На 01.10.2017	На 01.10.2016
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	1767	1073
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	2425	2259
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	152	36
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61	7
Расходы по налогообложению	4283	3361

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)

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с определенными в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Отдел отчетности и анализа на ежедневной основе контролирует уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.10.2017 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 38,2% (Н1.0) (на 01.01.2017 г. – 40,9 %), норматив достаточности базового капитала – 37,9 % (Н1.1) (на 01.01.2017 г. – 38,9 %), норматив достаточности основного капитала – 38,0 % (Н1.2) (на 01.01.2017 г. – 38,9 %). 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 Банком не были нарушены минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

Расчет собственных средств (капитала) Банка, в целях ежедневного контроля, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Структура собственных средств (капитала) Банка, согласно отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», рассчитанной в соответствии с данными промежуточной бухгалтерской отчетности:

Наименование показателя	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал)	369425	366782
Базовый капитал	366938	349034
Уставный капитал	91000	91000
Резервный фонд	200000	200000

Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудитором	80161	62413
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4223	4379
Нематериальные активы	3378	2153
Отрицательная величина добавочного капитала	845	1435
Убыток текущего года	-	791
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	366938	349034
Дополнительный капитал	2487	17748
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	-	17748
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	2464	-
Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	23	-

По состоянию на 01.10.2017 г. величина собственных средств (капитала) Банка больше величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 г. на 2643 тыс. руб. Основным источником увеличения собственных средств (капитала) является прибыль, полученная Банком в отчетном периоде.

Базовый капитал Банка увеличился на 17904 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2017 г., за счет увеличения суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму прибыли 2016 г., данные о которой подтверждены аудитором.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.10.2017 г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс тыс. руб.		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) тыс. руб.	
1	Средства акционеров (участников), всего, в т.ч.:	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	2487
2	Средства клиентов, всего, в том числе:	630110	X	X
2.1	Средства кредитных организаций	201		
2.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	629909		
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	22238	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	3378	Нематериальные активы (кроме деловой репутации)	3378
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	845	X	X
4	Отложенный налоговый актив	135	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство	329	X	X

Пояснение к подразделу 2.1 раздела 2 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» отчета об уровне достаточности капитала:

Наименование показателя	Данные на 01.10.2017				Данные на 01.01.2017			
	Стоимость активов (инструментов) тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Удельный вес групп активов в общей сумме активов, % (гр.2)	Стоимость активов (инструментов) тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Удельный вес групп активов в общей сумме активов, % (гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1007453	918223	644100	100	780522	738565	562920	100
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	211712	211712	0	21	173835	173835	0	22
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	78014	78014	15603	8	2262	2262	452	1
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	717727	628497	628497	71	604425	562468	562468	77

Как видно из таблицы, доля активов с коэффициентом риска 0 % в общем объеме активов на 01.10.2017 г. по сравнению с данными на начало отчетного года практически не изменилась, что является положительным фактором. Доля активов с коэффициентом риска 20 % увеличилась на 7 %, что связано с увеличением объема размещенных средств Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Существенных изменений в доле активов с коэффициентом риска 100 % в общей сумме активов не произошло.

В разделе "Справочно" Отчета отражена информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный

период сформировано резервов в разрезе видов активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные требования) в сумме 156712 тыс. руб., восстановлено в сумме 116517 тыс. руб. Все созданные и восстановленные в течение отчетного периода резервы на возможные потери признаны Банком в составе капитала и учтены на счетах доходов и расходов текущего года.

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 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», 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 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-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 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-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 4.6 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И).

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.10.2017 г. составили 216,7 % и 156,8 %, данные на 01.01.2017 г. соответственно составили 80,5 % и 140,8 %. Значительное увеличение норматива мгновенной ликвидности по сравнению с данными на начало текущего года на 136,2 %, связано с ростом высоколиквидных активов, то есть финансовых активов, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня (средства на корреспондентских счетах кредитных организаций; депозит, размещенный в Банке России до востребования). Рост норматива текущей ликвидности по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 16,0 %, также связан с ростом высоколиквидных активов, входящих в формулу расчета показателя Лат-ликвидные активы.

Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 выросло на 11,1 % по сравнению с данными на 01.01.2017 г., в связи с ростом объема долгосрочных требований и обязательств Банка, с оставшимся сроком погашения свыше одного года. Несмотря на рост, норматив Н4 не превысил максимально допустимую величину и составил 98,1 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.10.2017 г. составил 20,0 % при максимально допустимом значении 25%. Значительных изменений норматива по сравнению с данными на начало отчетного года не произошло.

Минимальное значение норматива Н6 по состоянию на 01.10.2017 г., согласно данных раздела 2 отчета о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118), составило 0,07 % по заемщику- кредитной организации РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Рост норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 25,6 % по сравнению с данными на 01.01.2017 г. связано с ростом совокупной величины крупных кредитных рисков на 97812,0 тыс. рублей.

Перечень обязательных нормативов Банка с 01.01.2017 г. дополнился нормативом максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 установлено в размере

20%. Банком был определен круг связанных с ним физических и юридических лиц и по состоянию на 01.10.2017 г. максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц составил 9,6 %.

Ввиду того, что Банк не относится к категории системно значимых банков, расчет норматива краткосрочной ликвидности Банком не осуществляется.

Расчет показателя финансового рычага по Базелю III, осуществлен в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. На отчетную дату 01.10.2017 г. показатель финансового рычага составил 35,7 %, что на 5,0 % меньше чем на начало отчетного года. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага незначительны.

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 01.10.2017	Приток (отток) денежных средств на 01.10.2016
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	67639	29393
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-11028	-7939
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	8	88
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	56619	21542

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

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: кредитным риском (включая риск концентрации и остаточный риск), риском ликвидности, операционным риском (включая правовой), процентным риском, валютным риском, репутационным риском, стратегическим риском.

Основными задачами управления рисками являются:

- идентификация, оценка, мониторинг, агрегирование существенных рисков, оптимизация и контроль за их уровнем;
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка событий;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, требований Банка России к достаточности капитала.

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, осуществляет служба управления рисками. Контроль осуществляет заместитель Председателя Правления Банка.

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.
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 2% от собственных средств (капитала) банка.
Процентный риск	В результате неблагоприятного	Обеспечение эффективного	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, ставки и объемы кредитов и

	изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	привлеченных средств по срокам размещения и привлечения (метод ГЭП анализа)
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 (включая правовой)	В результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка 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	Установлены ежеквартальные лимиты показателей, используемых для мониторинга операционного риска. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Репутационный риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена дифференцированная шкала значений уровня риска (низкий, средний и высокий); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Стратегический риск	В результате ошибок/недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	Поддержание принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами	Используется следующая шкала значений показателей состояния управления стратегическим риском: «хорошее», «удовлетворительное», «сомнительное», «неудовлетворительное»; 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 соответствующими органами управления банка, включая Наблюдательный совет, Правление, Службу управления рисками, кредитный комитет. Последующий контроль за всеми рисками осуществляет служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля 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 (включая риск концентрации):

Банк подвержен кредитному риску, который возникает в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагента перед кредитной организацией.

Совокупный объем кредитного риска рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47383) и отраженный в форме отчетности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.10.2017 г. составляет 780 554 тыс. руб., в том числе:

- активы с коэффициентом риска 20% - 15 603 тыс. руб.;
- активы с коэффициентом риска 100% – 628 497 тыс. руб.;
- активы с пониженным коэффициентом риска – 0 тыс. руб.;
- активы с повышенным коэффициентом риска – 136 454 тыс. руб.

Банк контролирует кредитный риск, установленный Банком России: на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам банка, а также максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам. В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает предоставление кредита в пределах 5 % от размера собственных средств (капитала) Банка. Кредиты, превышающие размер 5 % от капитала, 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 значимых 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.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2017 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность, тыс.руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	5 800	0	5 800
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	8 522	2 158	10 680
Всего просроченной задолженности	0	14 322	2 158	16 480

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 2,1 %, а удельный вес реструктурированной задолженности – 16,7 % (134038 тыс.руб.).

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 выступают: недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В настоящей пояснительной Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.10.2017 года:

(тыс. руб.)

Обеспечение	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
Обеспечение 1 категории качества:	0	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, в т.ч.:	38 400	0	38 400
недвижимость	38 400	0	38 400
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	2 004 208	267 328	2 271 536
залог имущества	936 962	77 469	1 014 431
полученные поручительства	1 067 246	189 859	1 257 105
Итого	2 042 608	267 328	2 309 936

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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 083 392	0
2	долевые ценные бумаги,	0	0	0	0

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

	всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	108 719	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	110 902	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	742 344	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	86 358	0
8	Основные средства	0	0	32 761	0
9	Прочие активы	0	0	2 308	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Нб 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 октября 2017 года Нб составил 20,01% при

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности на 01 октября 2017 года 25

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью
нормативной величине не выше 25%.

Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 октября 2017 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 октября 2017 г.:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	Ставропольский край	КБР	Всего
Ссудная задолженность	4287	21907	672	773846	800712
- в том числе просроченная				16480	16480
Прочие (страховой депозит)		1103			1103
Межбанковские депозиты		150000			150000
ИТОГО: Ссудная задолженность до формирования РВП	4287	173010	672	773846	951815
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	5	5394	20	98027	103446
Чистая ссудная задолженность	4282	167616	652	675819	848369

По валютному риску:

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

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.

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 октября 2017 года.

(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 01.10.2017						
Ссудная задолженность	16 480	20 900	137 004	432 740	193 588	800 712
Процентная ставка (средняя)	22,89 %	22,25 %	20,58 %	20,89 %	19,84 %	21,29 %
Прочие (страховой депозит)	1 103	0	0	0	0	1 103
Процентная ставка (средняя)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Межбанковские депозиты	150 000	0	0	0	0	150 000
Процентная ставка (средняя)	7,50 %	0 %	0 %	0 %	0 %	7,5 %
Итого финансовых активов	167 583	20 900	137 004	432 740	193 588	951 815
Финансовые пассивы на 01.10.2017						
Средства клиентов – физических лиц	62 801	33 032	124 853	339 783	0	560 469
Процентная ставка (средняя)	3,03 %	6,50 %	6,75 %	7,75 %	0 %	6,01 %
Средства клиентов – юридических лиц	69 440	0	0	0	0	69 440
Процентная ставка (средняя)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Итого финансовые пассивы	132 241	33 032	124 853	339 783	0	629 909

По риску ликвидности:

Банк устанавливает надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает достаточный уровень ликвидности, включая «подушку» безопасности из необремененных обязательств высококачественных ликвидных активов. Созданная в Банке система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа и/или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также средств, размещаемых вкладчиками. Оценка уровня риска ликвидности проводится ежеквартально на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, производимого согласно методике Банка России, изложенной в Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771). Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием двух сценариев негативного развития событий: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Отчет по стресс-тестированию представляется единоличному исполнительному органу и Наблюдательному совету Банка ежеквартально.

Каждый из сценариев ориентирован как на рыночную специфику Банка, так и на масштабные рыночные стрессы - более жесткая модель, учитывает максимально неблагоприятные рыночные условия. Результаты стресс-тестирования анализируются на предмет оценки способности текущей и мгновенной ликвидности Банка компенсировать возможные потери.

Риском ликвидности управляет заместитель Председателя Правления, ежедневно контролируя позицию по ликвидности и при необходимости проводя превентивное стресс-тестирование сценариев, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

По состоянию на 01 октября 2017 г. года эти нормативы включают следующие данные:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 216,688 %;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 156,848%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 98,07 %.

По операционному риску (включая правовой):

Управление операционными рисками заключается в принятии и выполнении управленческих решений, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Банка убытков, вызванных внешними и внутренними факторами операционного риска. Основными составляющими компонентами операционного риска являются: риск банковских операций, правовой риск, технологический риск, риски в платежной системе (риски платежной системы), риск интернет-банкинга, риск нарушения информационной безопасности, риск персонала, риск физического вмешательства. В целях повышения катастрофоустойчивости в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (План ОНД и ВД), данный план регламентирует действия Банка в случае реализации потенциала рисков, направляет его усилия на минимизацию негативных последствий, ускорение восстановления финансово-хозяйственной деятельности. План ОНД и ВД предусматривает возможность реализации отдельных автономных частей Плана ОНД и ВД (модулей) в случае непредвиденных обстоятельств, связанных с проявлением по отдельности или в сочетании таких факторов риска, как: аппаратные сбои (выход из строя технических средств), программные сбои (сбои в работе автоматизированных информационных систем), отказ системы кондиционирования, затопление, разрушение, перебои в электроснабжении, отказ системы связи, непредвиденный дефицит ликвидности (в т. ч. по причине потери деловой репутации), отказ Банков-корреспондентов и (или) организаций-контрагентов, в том числе поставщиков услуг (провайдера), от исполнения своих обязательств. В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка операционного риска осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, Правление Банка устанавливает лимиты, превышение которых означает увеличение влияния операционного риска на Банк в целом.

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 октября 2017 года операционный риск, участвующий в расчете нормативов достаточности капитала, по Банку составил 14 909 тыс. руб.

Размер норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка с учетом операционного риска составил 34,24 %, при минимально допустимом значении 8%.

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 внешних ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По репутационному риску:

Управление репутационным риском осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков. Оценка репутационных рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, Правление Банка устанавливает дифференцированную шкалу значений уровня риска («низкий», «средний» и «высокий»). Осуществляется ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка. Деловая репутация кредитной организации – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев и аффилированных лиц.

В целях предупреждения возникновения репутационного риска Банком проводятся мероприятия, направленные на:

- получение оперативных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- оценку репутационного риска;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного ситуации реагирования, направленной на предотвращение достижения репутационным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

По стратегическому риску.

Управление стратегическим риском заключается в поддержании принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения/либо исключения возможных убытков. Оценка стратегического риска осуществляется Службой управления рисками на основании оценки ответов на вопросы, в соответствии с Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков" (вместе с "Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка") (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017 N 46771).

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 01.10.2017	На 01.01.2017
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам	54 690	77 330
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами	98 678	59 815

Остатки на 01 июля 2017 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 13-15%) на 01 октября 2017 г.	3 750	39 886
Резерв на возможные потери на 01 октября 2017 г.	36	7 903

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	342	8 253
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 октября 2017 г.	(50)	5 016
Комиссионные доходы	0	699

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

(тыс.руб.)

Наименование операции	
Остаток на 01.01.2017	192
Привлечено на счета юридических лиц	418862
Выплачено со счетов юридических лиц	419036
Остаток на 01.10.2017	18

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

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

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:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2017	На 01.10.2016	Изменен ня	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	28539	26320	2219	8,43
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	20188	18541	1647	8,88
	- работники, принимающие риски	7418	6016	1402	23,30
	- работники, управляющие рисками	2837	2634	203	7,71
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в	6096	5659	437	7,72

	т.ч.:				
	- работники, принимающие риски	1506	1324	182	13,75
	- работники, управляющие рисками	618	579	39	6,74
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	1432	1367	65	4,75
	- работники, принимающие риски	365	307	58	18,89
	- работники, управляющие рисками	143	134	9	6,72
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	823	753	70	9,30
	- работники, принимающие риски	218	186	32	17,20
	- работники, управляющие рисками	88	82	6	7,32
2.	Списочная численность работников, всего (чел.), в т.ч.	71	68	3	4,41
	- работники, принимающие риски	11	6	5	83,33
	- работники, управляющие рисками	8	6	2	33,33

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не осуществлялись. Льготы в не денежной 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.

13. 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

М.М.Тутуков

Главный бухгалтер

С.Л. Степанищева

09 ноября 2017 года

