

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

**Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО**

## Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ.....	3
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	3
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА.....	4
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806).....	4
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	4
4.2. Оценка активов по справедливой стоимости.....	5
4.3. Чистая ссудная задолженность.....	5
4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности.....	5
4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам.....	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.....	11
4.9. Уставный капитал банка.....	11
4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО.....	11
4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО.....	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807).....	12
5.1. Процентные доходы и расходы.....	12
5.2. Информация об операциях с иностранной валютой.....	13
5.3. Комиссионные доходы и расходы.....	13
5.4. Прочие операционные доходы.....	14
5.5. Операционные расходы.....	14
5.6. Начисленные и уплаченные налоги.....	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.....	18
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.....	21
14. ОПУБЛИКОВАНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	22

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации Банк "Прекладный" общества с ограниченной ответственностью, Банк "Прекладный" ООО

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

Код формы по ОКУД 0409014

Квартальная (Годовая)

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование строки	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе		18353	16001
1.1.1	проценты полученные		63563	58872
1.1.2	проценты уплаченные		-16039	-14377
1.1.3	комиссии полученные		2252	3165
1.1.4	комиссии уплаченные		-898	-1110
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранными валютами		33	485
1.1.8	прочие операционные доходы		312	191
1.1.9	операционные расходы		-79547	-24977
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1130	-6354
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе		-29593	-22153
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-244	667
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по кредитам и задолженностям		-56213	-150506
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2614	-2979
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-25000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не классифицируемых кредитными организациями		20718	-43446
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долгам и обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3531	117
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 + 1.2)	В	-1246	-255292
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение денежных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6460	3769
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк 2.1 + 2.7)	В	-6460	-3769
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акций (долей участия) и облигаций		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк 3.1 + 3.4)	В	0	0
4	Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	В	88	48
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	В	-17612	-209809
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		154509	275952
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		136897	67043

Председатель правления

Щеланда В.Ю.

Главный бухгалтер

Степанцева О.Р.

Савва А.А.



## 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 на 01 июля 2016 года.

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

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

Банк осуществляет следующие виды банковских операций и сделок:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет (до востребования и на определенный срок).
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
6. Покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных средств во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

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

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 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.

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

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Денежные средства в кассе Банка	27050	35596
Денежные средства в банкоматах	2524	8295
<b>Итого: Денежные средства – наличная валюта</b>	<b>29574</b>	<b>43891</b>
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	106414	108036
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	2998	5183
<b>Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях</b>	<b>109412</b>	<b>113219</b>
<b>ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях</b>	<b>138986</b>	<b>157110</b>

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 2731 тыс. руб. (01.01.2016 г.: 2487 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Банк имеет корреспондентские отношения с ЦАО «Сбербанк России», ЦАО «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»	439
ООО НКО «Рапида»	6
<b>ИТОГО: Резервы на возможные потери</b>	<b>445</b>

#### 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 01.07.2016	На 01.01.2016
Кредитование субъектов малого предпринимательства	584050	489618
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	99636	88033
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	450	510
Межбанковские депозиты	0	50000
<b>Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери</b>	<b>684136</b>	<b>628161</b>
Резерв на возможные потери	65967	52506
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>618169</b>	<b>575655</b>

##### 4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.07.2016	01.01.2016	01.07.2016	01.01.2016	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>783370</b>	<b>760356</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>23014</b>	<b>3,03</b>
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего:	618169	575655	78,91	75,71	42514	7,39
1.1.1	в том числе						
	- юридические лица и индивидуальные	543321	451865	69,36	59,43	91456	20,24

	предприниматели						
1.1.2	- физические лица	74492	73535	9,51	9,67	957	1,3
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	356	255	0,04	0,03	101	39,61
1.1.4	- межбанковские депозиты	0	50000	0	6,58	-50000	-100

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса 78,91 % (01.01.2016 г. – 75,71 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 42514 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 20747 тыс. руб., или 3,03 % 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 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	12529	19	12029	19
Физические лица-граждане	8218	286	8055	150
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>20747</b>	<b>305</b>	<b>20084</b>	<b>169</b>
Резерв на возможные потери	20735	238	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 01.07.16	На 01.01.16		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	<b>Кабардино-Балкария</b>	<b>647615</b>	<b>559318</b>	<b>94,7</b>	<b>88297</b>	<b>15,8</b>
1.1	Юридические лица	567658	473618	83,0	94040	19,9
	- торговля	154360	107199	22,6	47161	44,0
	-обработывающие	37542	37315	5,5	227	0,6
	- сельское хозяйство	364314	321237	53,3	43077	13,4
	- строительство	5500	2650	0,8	2850	107,5
	- недвижимость	2867	3067	0,4	-200	-6,5
	-транспорт	3075	2150	0,4	925	43,0
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	140465	133941	20,5	6524	4,9
1.2	Физические лица	79957	85700	11,7	-5743	-6,7
2	<b>Ставропольский край</b>	<b>2664</b>	<b>2906</b>	<b>0,4</b>	<b>-242</b>	<b>-8,3</b>

2.1	Юридические лица:	1500	1500	0,2	0	0,0
	- торговля	1500	1500	0,2	0	0,0
2.2	Физические лица	1164	1406	0,2	-242	-17,2
<b>3</b>	<b>Краснодарский край</b>	<b>5800</b>	<b>5427</b>	<b>0,8</b>	<b>373</b>	<b>6,9</b>
3.1	Юридические лица:	5400	4500	0,8	900	20,0
	- торговля	5400	4500	0,8	900	20,0
3.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	5400	4500	0,8	900	20,0
3.2	Физические лица	400	927	0,1	-527	-56,9
<b>4</b>	<b>Москва</b>	<b>28057</b>	<b>60510</b>	<b>4,1</b>	<b>-32453</b>	<b>-53,6</b>
4.1	Юридические лица	9942	60510	1,5	-50568	-83,6
	- торговля	4500	0	0,7	4500	100,0
	- недвижимость	4992	10000	0,7	-5008	-50,1
4.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	4992	10000	0,7	-5008	-50,1
4.1	Прочие (страховой депозит)	450	510	0,1	-60	-11,8
4.1	Межбанковские депозиты	0	50000	0,0	-50000	-100,0
4.2	Физические лица	18115	0	2,6	18115	100,0
	<b>Всего:</b>	<b>684136</b>	<b>628161</b>	<b>100,0</b>	<b>55975</b>	<b>8,9</b>
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	65967	52506	9,6	13461	25,6

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 85 %. Физические лица имеют 15 % от общей суммы выданных кредитов. Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона, 95 % от общей суммы кредитного портфеля.

#### 4.3.3 Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	37542	5,5	37315	6,0
Предприятия торговли	165760	24,2	113199	18,0
Сельскохозяйственные предприятия	364314	53,3	321237	51,1
Строительство	5500	0,8	2650	0,4
Недвижимость	7859	1,1	13067	2,1
Транспорт	3075	0,4	2150	0,3
Частные лица	99636	14,6	88033	14,0
Прочие	450	0,1	50510	8,1
<b>Итого кредитов</b>	<b>684136</b>	<b>100,0</b>	<b>628161</b>	<b>100,0</b>

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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



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

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

Далее приведена структура основных средств по категориям:

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Прочее банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2016 г.</b>	<b>580</b>	<b>6593</b>	<b>6981</b>	<b>9853</b>	<b>2086</b>	<b>26093</b>
Приобретение		168	620	436		1224
Выбытие		(993)	(207)	(1541)		(2741)
<b>Первоначальная стоимость ОС на 01.07.2016 г.</b>	<b>580</b>	<b>5768</b>	<b>7394</b>	<b>8748</b>	<b>2086</b>	<b>24576</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.</b>	<b>96</b>	<b>1658</b>	<b>920</b>	<b>3890</b>	<b>1829</b>	<b>8393</b>
Амортизационные начисления за 2016	36	818	911	613	140	2518
Амортизационные начисления (по выбывшим ОС)		(918)	(5)	(887)		(1810)
<b>Накопленная амортизация на 01.07.2016 г.</b>	<b>132</b>	<b>1558</b>	<b>1826</b>	<b>3616</b>	<b>1969</b>	<b>9101</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2016 г.</b>	<b>484</b>	<b>4935</b>	<b>6061</b>	<b>5963</b>	<b>257</b>	<b>17700</b>
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.07.2016 г.</b>	<b>448</b>	<b>4210</b>	<b>5568</b>	<b>5132</b>	<b>117</b>	<b>15475</b>

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		<b>ИТОГО</b>
<b>Стоимость НМА на 01.01.2016 г.</b>	<b>40</b>	<b>40</b>
Приобретение	3492	3492
Выбытие	40	40
Амортизационные отчисления на 01.07.2016 г.	366	366
<b>Балансовая стоимость на 01.07.2016 г.</b>	<b>3126</b>	<b>3126</b>

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Внеоборотные запасы	Материалы для восстановления ОС	Всего материальных запасов
Материальные запасы на 01.01.2016 г.	215	154	541	1179	0	2089
Приобретение	370	403	918	0	52	1743
Списание	64	158	587	1179	0	1988
Материальные запасы на 01.07.2016 г.	521	339	872	0	52	1844

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

(тыс.руб.)

	Данные на дату	Сумма
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.01.2016 г.	19829
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	на 01.07.2016 г.	20445

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

#### 4.5. Прочие активы

( тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	0	576
Предоплата за товары и услуги	882	201
Проценты, просроченные по выданным кредитам	305	169
Расходы будущих периодов	1228	4431
Расчеты с работниками по выплате предстоящих отпускных	0	0
Средства труда, полученные от должника в счет погашения долга	1179	0
Предоплата по налогу на прибыль	0	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	85	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	23
Резервы на возможные потери по прочим активам	-681	-161
Итого прочих активов	2998	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 01.07.2016	На 01.01.2016
-------------------	---------------	---------------

Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	33	52
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	47148	46824
Расчетные счета, открытые общественным организациям		
Специальные счета, открытые платежным агентам (кроме индивидуальных предпринимателей)	1090	358
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	9	
<b>Счета физических лиц:</b>	<b>366825</b>	<b>347152</b>
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	11672	13486
Специальные счета, открытые платежным агентам – индивидуальным предпринимателям	645	45
текущие счета (платежные карты)	6116	8117
текущие счета (вклады до востребования)	42783	32137
срочные вклады	305568	293367
Номинальные счета опекунов (попечителей)	41	
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>415105</b>	<b>394386</b>

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

( тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	2552	0,62	1816	0,47
- легкая промышленность	1272	0,31	1086	0,28
- пищевая промышленность	472	0,11	415	0,11
- приборостроение	407	0,1	265	0,07
- электроэнергетика	399	0,1	49	0,01
- производство строительных материалов	2	0	1	0
Предприятия коммунального хозяйства	4273	1,03	3685	0,93
Сельское хозяйство	20995	5,06	12749	3,23
Предприятия торговли	11920	2,87	22509	5,71
Транспорт	9896	2,38	2444	0,62
Строительство	2318	0,56	11202	2,84
Физические лица	354508	85,4	333621	84,59
Прочие	8643	2,08	6360	1,61
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>415105</b>	<b>100</b>	<b>394386</b>	<b>100</b>

#### Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки привлечения	Остаток привлеченных средств, в тыс.руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, в %		Изменения за период	
		На 01.07.16	На 01.01.16	На 01.07.16	На 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	415105	394386	100	100	20719	5,25

1.1	До востребования	109537	101019	26,39	25,61	-1243	-1,23
1.2	От 91 до 180 дней	19734	968	4,75	0,25	10993	1135,64
1.3	От 181 до 365 дней	199739	251257	48,12	63,71	-25757	-10,25
1.4	От 1 года до 3 года	86095	41142	20,74	10,43	9030	21,95

#### 4.8. Прочие обязательства

( тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Начисленные проценты по срочным вкладам	7706	9515
Расчеты с бюджетом по налогам	68	2542
Расчеты по страховым взносам ФСС, ПФР, ФФОМС	156	0
Расчеты по оплате труда	550	0
Расчеты с поставщиками	0	339
Незавершенные расчеты	1562	0
Суммы, поступившие до выяснения	600	0
Прочие	21	2
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10663</b>	<b>12398</b>

#### 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 ты из ф.8 06	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.07.16	На 01.01.16	На 01.07.16	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)	415105	394386	52,99	51,87	20719	5,25
16.1	Вклады физических лиц	366825	347152	46,83	45,66	19673	5,67
20	Отложенное налоговое обязательство	172	159	0,02	0,02	13	8,18
21	Прочие обязательства	10663	12398	1,36	1,63	-1735	-13,99
23	Всего обязательств	425940	406943	54,37	53,52	18997	4,67
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91000	91000	11,62	11,97	0	0
27	Резервный фонд	200000	160000	25,53	21,04	40000	25
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	62413	50556	7,97	6,65	11857	23,45
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	4017	51857	0,51	6,82	-47840	-92,25

35	Всего источников собственных средств	357430	353413	45,63	46,48	4017	1,14
	Всего пассивов	783370	760356	100	100	23014	3,03
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6500	0	100	0	6500	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 01.07.16	На 01.01.16	На 01.07.16	На 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста , %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	29574	43891	3,78	5,77	-14317	-32,62
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	109145	110523	13,93	14,54	-1378	-1,25
2.1	Обязательные резервы	2731	2487	0,35	0,33	244	9,81
3	Средства в кредитных организациях	2998	5183	0,38	0,68	-2185	-42,16
5	Чистая ссудная задолженность	618169	575655	78,91	75,71	42514	7,39
9	Отложенный налоговый актив	41	36	0,01	0	5	13,89
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20445	19829	2,61	2,61	616	3,11
12	Прочие активы	2998	5239	0,38	0,69	-2241	-42,78
13	Всего активов	783370	760356	100	100	23014	3,03

#### 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 01.07.2016	На 01.07.2015
<b>Процентные доходы</b>		
- от размещения средств в кредитных организациях	256	7804
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	63585	51117
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>63841</b>	<b>58921</b>

<b>Процентные расходы</b>		
По срочным вкладам физических лиц	14223	13636
По межбанковским кредитам	0	547
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>14223</b>	<b>14183</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>49618</b>	<b>44738</b>

## 5.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	128	982
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	95	496
<b>Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>33</b>	<b>486</b>

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

(тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	9501	28683
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	9413	28731
<b>Итого финансовый результат</b>	<b>88</b>	<b>-48</b>

## 5.3. Комиссионные доходы и расходы

( тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2016	На 01.07.2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1059	1591
Комиссия по кассовым операциям	783	1174
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	50	234
Комиссия за открытие (закрытие), ведение счетов	94	106
Комиссия по другим операциям	266	60
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2252</b>	<b>3165</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2	57
Комиссия по расчетным операциям	424	480
Комиссия за услуги по денежным переводам	146	199
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	66	6

Комиссия за просмотр баланса в банкомате	56	65
Прочие	4	303
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>698</b>	<b>1110</b>

#### 5.4. Прочие операционные доходы

( тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	1	111
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	4	9
Доходы от сдачи имущества в аренду		3
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	172	0
Возврат гос.пошлины	81	0
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	0	40
Оприходование излишков	53	0
Прочие	1	28
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>312</b>	<b>191</b>

#### 5.5. Операционные расходы

( тыс. руб.)

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Расходы на персонал	21913	16833
Подготовка и переподготовка кадров	266	
Расходы от выбытия (реализации) ОС, НМА и материальных запасов	962	
Амортизация основных средств и НМА	2884	1270
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	892	1036
Расходы по операционной аренде (основных средств)	1054	370
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	2374	2593
Расходы по страхованию	894	684
Благотворительность	666	852
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	1237	1411
Прочие	197	491
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>33339</b>	<b>25540</b>

#### 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 01.07.2016	На 01.07.2015
<b>Налоги, относимые на расходы</b>		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	650	437
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	464	5898
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	13	30
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5	11
<b>Расходы по налогообложению</b>	<b>1122</b>	<b>6354</b>

**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 II 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. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.07.2016 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 – 40,4% (Н1.1) (на 01.01.2016 – 37,6 %), норматив достаточности основного капитала – 40,5% (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 47038 тыс. руб., восстановлено 33499 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	2789



		доход		
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	415105	X	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	20445	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	1876	Нематериальные активы (кроме деловой репутации)	1876
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1250	X	X
4	Отложенный налоговый актив	41	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство	172	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 2 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 01.07.2016 г. – 44,5%, на 01.04.2016 г. – 45,9%, на 01.01.2016 г. – 39,4 %, на 01.10.2015 г. – 38,4 %.

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 01.07.2016	Приток (отток) денежных средств на 01.07.2015
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-11240	-205092
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-6460	-3769
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	88	-48
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-17612	-208909

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	5800	27607	2664	647615		683686
- в том числе просроченная				20747		20747
Прочие (страховой депозит)		450				450
Межбанковские депозиты						0
<b>ИТОГО: Ссудная задолженность до формирования РВП</b>	<b>5800</b>	<b>28057</b>	<b>2664</b>	<b>647615</b>	<b>0</b>	<b>684136</b>
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	66	9832	110	55959		65967
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>5734</b>	<b>18225</b>	<b>2554</b>	<b>591656</b>	<b>0</b>	<b>618169</b>

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 3,03%. 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
<b>Финансовые активы на 01.07.2016</b>						
Ссудная задолженность	23250	7800	174719	424983	52934	683686
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	20,00%	23,00%	20,42%	20,65%	19,78%	20,77%
Прочий (страховый депозит)	450	0	0	0	0	450
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>23700</b>	<b>7800</b>	<b>174719</b>	<b>424983</b>	<b>52934</b>	<b>684136</b>
<b>Финансовые пассивы на 01.07.2016</b>						
Средства клиентов – физических лиц	61257	19734	199739	86095	0	366825
<i>Процентная ставка</i>	3,0%	7,63%	8,69%	9,55%	0%	7,22%
Средства клиентов – юридических лиц	48280	0	0	0	0	48280
<i>Процентная ставка</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Итого финансовые пассивы</b>	<b>109537</b>	<b>19734</b>	<b>199739</b>	<b>86095</b>	<b>0</b>	<b>415105</b>

## 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;

**Банк «Грохладный» общество с ограниченной ответственностью**

- 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 01.07.2016	На 01.01.2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам	34279	102232
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами	18653	102513

Остатки на 01 июля 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 июля 2016 г.	807	84827
Резерв на возможные потери на 01 июля 2016 г.		14121

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	60	8240
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2016 г.		3244
Комиссионные доходы		

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

	(тыс.руб.)
<b>Наименование операции</b>	
Остаток на 01.01.2016	5431
Привлечено на счета юридических лиц	139380
Выплачено со счетов юридических лиц	144765
Остаток на 01.07.2016	46

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 01.07.2016 (тыс.руб.)	На 01.07.2015 (тыс.руб.)	Изменения	Рост, %

1	Расходы на содержание персонала	16450	12419	4031	32,46
1.1	Оплата труда, в т.ч.:				
	- работники, принимающие риски	4741	4610	131	2,84
	- работники, управляющие рисками	1932	1712	220	12,85
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	3619	2732	887	32,47
	- работники, принимающие риски	1043	1014	29	2,86
	- работники, управляющие рисками	425	377	48	12,73
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	839	633	206	32,54
	- работники, принимающие риски	242	235	7	2,98
	- работники, управляющие рисками	99	87	12	13,79
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	510	385	125	32,47
	- работники, принимающие риски	147	143	4	2,80
	- работники, управляющие рисками	60	53	7	13,21
2	Списочная численность работников, всего, в т.ч.	68	68	-	-
	- работники, принимающие риски	7	7	-	-
	- работники, управляющие рисками	6	6	-	-

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

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления  
Банка «Прохладный» ООО

Е.Ю. Цевинда

Главный бухгалтер



С.Л. Степанищева

08 августа 2016 года