

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторское заключение составлено Обществом с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» при следующих обстоятельствах:

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

АДРЕСАТ

Участникам Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) и иным пользователям.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

ОГРН: 1020700000617

361045, Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА»

ОГРН: 1142312007067

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

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) на 1 января 2017 года;

- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) на 1 января 2017 года;

- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) на 1 января 2017 года;

- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2016 года включительно, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации системы управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации. В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

2) В части соответствия внутреннего контроля и организации системы управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года включительно руководители службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля по комплаенс-рisku и службы управления рисками соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года включительно внутренние документы Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), устанавливающие методики выявления и управления значимых для кредитной организации рисков, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2016 года включительно системы отчетности по значимым рискам;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных руководителем службы управления рисками, в течение 2016 года по вопросам управления рисками соответствовали внутренним документам Банка «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью);

д) с целью осуществления контроля эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения, в течение 2016 года исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные руководителем службы управления рисками.

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

Аудитор

Общества с ограниченной ответственностью

«АУДИТСИСТЕМА»

Т.Н.Козлова



24.03.2017

(действующий на основании приказа директора Общества с ограниченной ответственностью «АУДИТСИСТЕМА» от 01.02.2017 №1; квалификационный аттестат аудитора № 01-000762, выданный на основании решения СОА НП «Аудиторская палата России» от 20.08.2012 приказ № 23 на неограниченный срок, ОГРН 21606090928)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (дальнейше)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
83	09128115	874

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Банк "Промладный" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Промладный" ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 361045, г. Промладный, ул. Ленина, 147

Код формы по ОКУД 0409005
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.	26243	43897
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		61756	110523
2.1	Обязательные резервы	5.1.	3571	2487
3	Средства в кредитных организациях	5.1.	2468	5183
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5.3.	739557	575655
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	5.11.	138	36
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4.	20463	19826
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.5.	2252	5239
13	Всего активов	5.11.	852877	760366
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7.	468638	394386
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.7.	424920	347152
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	5.10.	241	159
21	Прочие обязательства	5.8.	12814	12398
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	5.10.	481693	408943
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.10.	91000	91000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	5.10.	200000	160000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.10.	23	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.10.	52413	50556
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.10.	17748	51857
35	Всего источников собственных средств	5.10.	371184	353413
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Тутуков М.М.

Главный бухгалтер

Степанищева С.Л.

М.П.

Савва А.А.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон: (8033) 4-40-15

21.03.2017

Сообщение к отчету о соответствии итоговым данным, отраженным в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13) считать верными данные значения:
форма 806, ст.9 гр.4-128, ст.10 гр.4-129, ст.20 гр.4-241, ст.21 гр.4-12814, ст.34 гр.4-17748;
форма 807, ст.1.1 гр.4-1882, ст.4 гр.4-11781, ст.15 гр.4-1280, ст.18 гр.4-118, ст.19 гр.4-435, ст.21 гр.4-73061, ст.23 гр.4-7218;
форма 813. Минимальное значение норматива НБ, согласно данных раздела 2 отчета о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118), составило 0.01% по заемщику-кредитной организации АО "ПЛОБЖСБАНК".

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	6.1.	135403	120861
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1.	1862	14808
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	6.1.	133521	106053
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	6.1.	29806	28648
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	547
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1.	29806	28099
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1.	105597	92215
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-11761	27512
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-47	10
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		93838	118727
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.3.	175	717
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3.	84	175
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.4.	4895	8304
15	Комиссионные расходы	6.4.	1290	1910
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-118	5
19	Прочие операционные доходы	6.5.	435	302
20	Чистые доходы (расходы)		98027	125320
21	Операционные расходы	6.6.	75061	57676
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		24966	67644
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7.	7218	15787
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		17748	51857
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		17748	51857

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		17748	51857
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат отчетного периода		17748	51857

Председатель правления

Тутулов М.М.

Главный бухгалтер

Степанничева С.П.

М.П.

Савва А.А.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон (86631) 4-55-45

21.03.2017



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
83	09128115	874

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	7	91000	X	91000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		91000	X	91000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		61622	X	48125	X
2.1	прошлых лет	7	62413	X	50556	X
2.2	отчетного года	7	-791	X	-4431	X
3	Резервный фонд	7	200000	X	180000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		352622	X	297125	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных	7	2153		40	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Надсозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо		не применимо	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X

27	Отрицательная величина добавочного капитала	7	1435	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:	7	3588	X	40	X
29	Базовый капитал, итого:	7	349034	X	287065	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого:	7	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			X		X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:	7	349034	X	287065	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	17748	X	51857	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	7	17748	X	51857	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принимающейсся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X

67	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 62 по 66)			X		X
68	Дополнительный капитал, итого: (строка 61 – строка 67)	7	17748	X	51857	X
69	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	7	366782	X	348942	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		898094	X	790697	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		898659	X	790697	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		898659	X	790697	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	7	35,8639	X	37,5725	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		38,9261	X	37,5725	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 58/строка 60.4)	7	40,9054	X	44,1309	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,8250	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,8250	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		32,9054	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Отчета, приведены в пояснениях № 0, сопроводительной информации к форме 0408808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10	780522	738565	662920	793299	712591	608688
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего		173835	173835	0	154414	154414	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		173835	173835	0	154414	154414	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2262	2262	452	57150	55595	6313
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		604425	562468	562468	541732	502572	502572
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2536	2500	1875	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		129659	108090	147301	80629	67378	69459
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		87824	74170	96421	70008	58027	75435
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		42106	33891	50836	10621	9349	14024
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		29	29	44	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
				тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10	14785	15388
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		295299	307751
6.1.1	чистые процентные доходы		273500	269078
6.1.2	чистые непроцентные доходы		21799	38675
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:		63737	9770	53967
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		63585	10928	52667
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим		142	-1158	1300
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	349034	350260	350287	344356
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		656601	838483	786500	750044
3	Показатель финансового рычага по Базиле III, процент		40,7	41,9	44,6	45,9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 Банк "Прохладный" ООО
2	Идентификационный номер инструмента	2.01 не применимо
3	Применимое право	3.01 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.01 91000
9	Номинальная стоимость инструмента	9.01 91000 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01 22.11.1990 11.02 27.12.1991 11.03 28.04.1992 11.04 02.09.1992 11.05 24.12.1992 11.06 15.04.1993 11.07 30.09.1993 11.08 22.02.1995 11.09 25.03.1996 11.10 23.07.1996 11.11 31.07.1998 11.12 31.05.1999 11.13 28.04.2000 11.14 28.04.2001 11.15 27.05.2002 11.16 23.09.2005 11.17 06.04.2006 11.18 25.04.2007 11.19 13.07.2008 11.20 19.10.2009
12	Наличие срока по инструменту	12.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	13.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	17.01 не применимо
18	Ставка	18.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.01 нет
22	Характер выплат	22.01 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	23.01 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.01 не применимо
26	Ставка конвертации	26.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.01 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.01 не применимо
34	Механизм восстановления	34.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.01 да
37	Описание несоответствий	37.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.prbkbr.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 93835, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 55896;
- 1.2. изменения качества ссуд 37709;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 1.4. иных причин 230.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 82907, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 2109;
- 2.2. погашения ссуд 35810;
- 2.3. изменения качества ссуд 44830;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком _____;
- 2.5. иных причин 158.

Председатель правления _____

Тутуков М.М.

Главный бухгалтер _____

Степанищева С.Л.

М.П. _____

Начальник Отдела отчетности и анализа _____

Пхитикова И.Х.

Телефон: (86631) 4-55-15

21.03.2017



Код территории по ОКТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128115	874

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 351045, г. Прохладный, ул. Ленина, 147

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4.5	38.9	37.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6	38.9	37.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8	40.9	44.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8	15	80.5	153.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50	140.8	132.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120	87.0	69.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	25	максимальное 19.5 минимальное 0.0	максимальное 23.3 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	121.6	106.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)		3	0.7	0.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским Балансом (публикуемая форма), всего:		883677
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		7974
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		844803

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		860389
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3588
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		856801
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части примененных коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		348034
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		856801
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	40,7

1. The first part of the document is a list of names and addresses of the members of the committee.

2. The second part of the document is a list of names and addresses of the members of the committee.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель правления

Главный Бухгалтер

М.П.

Начальник отдела отчетности и анализа

(86631) 4-55-15

21.03.2017



Тутуков М.М.

Степанищева С.Л.

Пхитикова И.Х.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (Идентификационный номер)
83	09128315	804

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0400814
Квартальный (Годовой)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		44337	33226
1.1.1	проценты полученные		135412	120853
1.1.2	проценты уплаченные		-27863	-28106
1.1.3	комиссии полученные		4899	524
1.1.4	комиссии уплаченные		-1260	-1929
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 иностранной валютой		175	717
1.1.8	прочие операционные доходы		435	302
1.1.9	операционные расходы		-58548	-40548
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9609	-16397
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-101780	-138529
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1084	1637
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-175028	-89069
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2401	-7006
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 являющихся кредитными организациями		74252	-8483
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2321	-546
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	0	-57443	-105303
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-12172	-16315
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	-12172	-16315
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выход акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	84	175
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	0	-68531	-121443
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		154509	275652
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		84078	154509

Председатель филиала

Тугулов М.М.

Главный бухгалтер

Степанничева С.П.

М.П.

Савва А.А.

Заместитель главного бухгалтера

Телефон (80831) 4-36-00

21.03.2017

