

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

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	3
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806)	4
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	4
4.2. Оценка активов по справедливой стоимости	4
4.3. Чистая ссудная задолженность	4
4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности	5
4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам	6
4.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков	7
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7
4.5. Прочие активы	9
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9
4.7. Средства клиентов	9
4.8. Прочие обязательства	10
4.9. Уставный капитал банка	11
4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО	11
4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807)	12
5.1. Процентные доходы и расходы	12
5.2. Информация об операциях с иностранной валютой	13
5.3. Комиссионные доходы и расходы	13
5.4. Прочие операционные доходы	13
5.5. Операционные расходы	14
5.6. Начисленные и уплаченные налоги	14
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808)	15
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813)	18
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814)	19
9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА	19
10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	29
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	29
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	30
13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	32

1. Введение

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

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

В данной пояснительной информации Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере дублирует информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

Юридический адрес: Кабардино – Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147. Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений банка. В промежуточной бухгалтерской отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

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

3. Учетная политика Банка

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

Учетная политика Банка на 2017 г. утверждена приказом № 163 от 30.12.2016 г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

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

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Денежные средства в кассе Банка	9968	20713
Денежные средства в банкоматах	3024	5530
Итого: Денежные средства – наличная валюта	12992	26243
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	17774	58185
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	179111	2492
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>18</i>	<i>24</i>
Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях	196867	60653
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	209859	86896

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 3922 тыс. руб. (01.01.2017 г.: 3571 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе. Банк имеет корреспондентские отношения с ПАО «Сбербанк России», ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (г. Москва), РНКО «Платежный Центр» (ООО), АО КБ «ГЛОБЭКС», ООО «Банк «Майский».

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»	18
ИТОГО: Резервы на возможные потери	18

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 01.04.2017	На 01.01.2017
Кредитование субъектов малого предпринимательства	693493	601598
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	98749	100915
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	395	425
Межбанковские депозиты	0	100000
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	792637	802938
Резерв на возможные потери	74295	63381
Итого чистая ссудная задолженность	718342	739557

4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.04.2017	01.01.2017	01.04.2017	01.01.2017	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	959707	852877	x	x	106830	12,53
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего:	718342	739557	74,85	86,71	-21215	-2,87
1.1.1	в том числе - юридические лица и индивидуальные предприниматели	642412	563061	66,94	66,02	79351	14,09
1.1.2	- физические лица	75539	76075	7,87	8,92	-536	-0,70
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	391	421	0,04	0,05	-30	-7,13
1.1.4	- межбанковские депозиты	0	100000	0	11,72	-100000	-100,00

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса 74,85 % (01.01.2017 г. – 86,71 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине уменьшилась на 21215 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 20190 тыс. руб., или 2,5 % от общей суммы кредитного портфеля Банка (на 01.01.2017 г. – 22517 тыс. руб. или 3,2 %).

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

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по	по	по	по

	предоставлен ным кредитам	просроченным процентам	предоставлен ным кредитам	просроченным процентам
Юридические лица	8522	0	10522	0
Физические лица- граждане	11668	174	11995	235
Итого просроченной задолженности	20190	174	22517	235
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>20186</i>	<i>174</i>	<i>22459</i>	<i>214</i>

4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задол- женности (2017 г.)	Изменения за период	
		На 01.04.17	На 01.01.17		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	760856	767322	95,99	-6466	-0,84
1.1	Юридические лица	689740	596711	87,02	93029	15,59
	- торговля	224074	171561	28,27	52513	30,61
	- обрабатывающие	88162	88262	11,12	-100	-0,11
	- сельское хозяйство	321037	305713	40,51	15324	5,01
	- строительство	26078	9000	3,29	17078	189,76
	- недвижимость	5000	5375	0,63	-375	-6,98
	- транспорт	16350	16800	2,06	-450	-2,68
	- прочие	9039	0	1,14	9039	100,00
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	141885	135548	17,90	6337	4,68
1.2	Физические лица	71116	70611	8,97	505	0,72
1.3	Межбанковский депозит	0	100000	0	-100000	-100,00
2	Ставропольский край	881	977	0,11	-96	-9,83
2.1	Физические лица	881	977	0,11	-96	-9,83
3	Краснодарский край	4261	5787	0,54	-1526	-26,37
3.1	Юридические лица:	3753	4887	0,47	-1134	-23,20
	- торговля	3753	4887	0,47	-1134	-23,20
3.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	3753	4887	0,47	-1134	-23,20
3.2	Физические лица	508	900	0,06	-392	-43,56
4	Москва	26449	28552	3,34	-2103	-7,37
4.1	Прочие (страховой депозит)	395	425	0,05	-30	-7,06
4.2	Физические лица	26054	28127	3,29	-2073	-7,37
5	Ленинградская область	190	300	0,02	-110	-36,67
5.1	Физические лица	190	300	0,02	-110	-36,67
	Всего:	792637	802938	100,00	-10301	-1,28
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней	74295	63381	9,37	10914	17,22

	задолженности					
--	---------------	--	--	--	--	--

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

4.3.3 Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	88162	11,1	88262	11,0
Предприятия торговли	227827	28,7	176448	22,0
Сельскохозяйственные предприятия	321037	40,5	305713	38,1
Строительство	26078	3,3	9000	1,1
Недвижимость	5000	0,6	5375	0,6
Транспорт	16350	2,1	16800	2,1
Частные лица	98749	12,5	100915	12,6
Прочие	9434	1,2	100425	12,5
Итого кредитов	792637	100,0	802938	100,0

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Далее приведена структура основных средств по категориям:

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2017 г.	607	7719	5578	2615	9645	1317	27481
Приобретение						4144	4144
Выбытие							
Первоначальная стоимость ОС на 01.04.2017 г.	607	7719	5578	2615	9645	5461	31625
Накопленная	190	2550	2303	466	4238	1317	11064

амортизация на 01.01.2017 г.							
Амортизационные начисления за 2017	19	606	358	109	397	34	1523
Накопленная амортизация на 01.04.2017 г.	209	3156	2661	575	4635	1351	12587
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2017 г.	417	5169	3275	2149	5407	0	16417
Балансовая стоимость ОС на 01.04.2017 г.	398	4563	2917	2040	5010	4110	19038

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		ИТОГО
Стоимость НМА на 01.01.2017 г.	4356	4356
Приобретение	756	756
Выбытие		
Амортизационные отчисления за 2017 г.	220	220
Стоимость НМА на 01.04.2017 г.	5112	5112
Амортизационные отчисления на 01.04.2017 г.	988	988
Балансовая стоимость на 01.04.2017 г.	4124	4124

Структура запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Материалы для восстановления ОС	Всего запасов
Запасы на 01.01.2017 г.	62	114	230	52	458
Приобретение	329	217	224	0	770
Списание	99	275	120	0	494
Запасы на 01.04.2017 г.	292	56	334	52	734

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

(тыс.руб.)

	Данные на дату	Сумма
Итого: основные средства, нематериальные активы и запасы	на 01.01.2017 г.	20463
Итого: основные средства, нематериальные активы и запасы	на 01.04.2017 г.	23896

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

4.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	110	275
Предоплата за товары и услуги	800	15
Проценты, просроченные по выданным кредитам	174	235
Расходы будущих периодов	660	791
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	0	1179
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	995	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	21	7
Требования по получению процентов по депозиту	0	81
Требования по прочим операциям	21	1
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-174</i>	<i>-332</i>
Итого прочих активов	2607	2252

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)

Наименование актива	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Оборудование для теплицы и ПТФ	1179	0
<i>Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи</i>	<i>-236</i>	<i>0</i>
Итого прочих активов	943	0

4.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	53	15
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	66720	41546
Расчетные счета, открытые общественным организациям	1902	1764
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	2503	330
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	29	63
Счета физических лиц:	443810	424920
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	15953	19915
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	772	0
Текущие счета (платежные карты)	6042	5406
Текущие счета (вклады до востребования)	32476	35079
Срочные вклады	388567	364520

Номинальные счета опекунов (попечителей)	0	0
Итого средств клиентов	515017	468638

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	2632	0,51	3327	0,71
- легкая промышленность	1013	0,20	1514	0,32
- пищевая промышленность	486	0,09	533	0,11
- приборостроение	333	0,06	501	0,11
- электроэнергетика	765	0,15	734	0,16
- производство строительных материалов	35	0,01	45	0,01
Предприятия коммунального хозяйства	5482	1,06	4030	0,86
Сельское хозяйство	19273	3,74	19961	4,26
Предприятия торговли	27845	5,41	19897	4,25
Транспорт	18459	3,58	4423	0,94
Строительство	3577	0,70	2480	0,53
Образование и здравоохранение	791	0,15	613	0,13
Физические лица	427085	82,93	405005	86,42
Прочие	9873	1,92	8902	1,9
Итого средств клиентов	515017	100,0	468638	100,0

Структура и динамика привлеченных средств по срокам привлечения

(тыс.руб.)

№ п/п	Сроки привлечения	Остаток привлеченных средств, в тыс.руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, в %		Изменения за период	
		На 01.04.17	На 01.01.17	На 01.04.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	515017	468638	x	x	46379	9,9
1.1	До востребования	126450	104118	24,55	22,22	22332	21,45
1.2	От 91 до 180 дней	19180	18885	3,72	4,03	295	1,56
1.3	От 181 до 365 дней	123074	124264	23,90	26,51	-1190	-0,96
1.4	От 1 года до 3 года	246313	221371	47,83	47,24	24942	11,27

4.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Начисленные проценты по срочным вкладам	13062	11338
Расчеты с бюджетом по налогам	1	1348
Оплата за сейфовые ячейки клиентов	15	12
Расчеты с поставщиками	0	116
Обязательства по выплате краткосрочных	423	0

вознаграждений работникам		
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	128	0
Суммы, поступившие до выяснения	65	0
Итого прочих обязательств	13694	12814

4.9. Уставный капитал банка

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

В отчетном периоде Банком операции с долями не осуществлялись.

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

4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ стат ьи из ф.80 6	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.04.17	На 01.01.17	На 01.04.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	55637	0	5,80	0	55637	100,00
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	515017	468638	53,66	54,95	46379	9,90
16.1	Вклады физических лиц	443810	424920	46,24	49,82	18890	4,45
20	Отложенное налоговое обязательство	241	241	0,03	0,03	0	0
21	Прочие обязательства	13694	12814	1,43	1,5	880	6,87
23	Всего обязательств	584589	481693	60,92	56,48	102896	21,36
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91000	91000	9,48	10,67	0	0
27	Резервный фонд	200000	200000	20,84	23,45	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	23	23	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	80161	62413	8,35	7,32	17748	28,44
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	3934	17748	0,41	2,08	-13814	-77,83
35	Всего источников собственных средств	375118	371184	39,08	43,52	3934	1,06
	Всего пассивов	959707	852877	100,0	100,0	106830	12,53
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ стат ьи из ф.80 б	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.04.17	На 01.01.17	На 01.04.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста , %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	12992	26243	1,35	3,08	-13251	-50,49
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	21696	61756	2,26	7,24	-40060	-64,87
2.1	Обязательные резервы	3922	3571	0,41	0,42	351	9,83
3	Средства в кредитных организациях	179093	2468	18,66	0,29	176625	7156,6
5	Чистая ссудная задолженность	718342	739557	74,85	86,71	-21215	-2,87
9	Отложенный налоговый актив	138	138	0,02	0,02	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23896	20463	2,49	2,40	3433	16,78
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	943	0	0,10	0	943	100,0
12	Прочие активы	2607	2252	0,27	0,26	355	15,76
13	Всего активов	959707	852877	100,0	100,0	106830	12,53

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 01.04.2017	На 01.04.2016
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	3201	256
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	37260	30540
Итого процентных доходов	40461	30796
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	8207	7258
По привлеченным средствам юридических лиц	27	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	274	0
Итого процентных расходов	8508	7258
Чистые процентные доходы	31953	23538

5.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1262	90
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	501	93
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	761	-3

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

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1542	6328
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1542	6232
Итого финансовый результат	0	96

5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	449	450
Комиссия по кассовым операциям	401	241
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	274	23
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	46	53
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	118	81
Комиссия за справки и выписки	32	17
Комиссия по другим операциям	22	129
Итого комиссионных доходов	1342	994
Комиссионные расходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	91	0
Комиссия по расчетным операциям	37	240
Комиссия за услуги по денежным переводам	49	73
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	43	20
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	11	32
Прочие	0	2
Итого комиссионных расходов	231	367

5.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Возмещение юридическими лицами расходов за	0	4

потребленную электроэнергию		
Доходы от сдачи имущества в аренду	16	0
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	28	17
Возврат гос.пошлины	27	67
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	15	0
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	9	0
Консалтинговые услуги	2	0
Оприходование излишков	3	51
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных	14	0
Итого прочих операционных доходов	114	139

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Расходы на персонал	9740	11515
Подготовка и переподготовка кадров	78	245
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, НМА и запасов	307	87
Амортизация основных средств	1523	1262
Амортизация нематериальных активов	220	176
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	471	274
Расходы по операционной аренде (основных средств)	518	506
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	1368	1471
Расходы по страхованию	2011	342
Благотворительность	5	197
Расходы на осуществление мероприятий культурного характера	121	0
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	284	440
Гос. пошлина уплаченная по банковским операциям	81	84
Расходы по уступке права требования	279	0
Прочие	295	39
Итого операционных расходов	17301	16638

5.6. Начисленные и уплаченные налоги

Банк составляет расчеты по налогам за текущий период в валюте РФ на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета. Бухгалтерский учет налогообложения ведется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности с учетом признания отложенного налогообложения в части налога на прибыль. Разница между остатками на балансовых счетах и их налоговой базой определяет сумму временных разниц, возникновение которых способствуют признанию отложенных налогов.

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

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
--	---------------	---------------

Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	999	331
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	718	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Расходы по налогообложению	1717	331

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

Обязательные нормативы Банка рассчитываются в соответствии с определенными в Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

Отдел отчетности и анализа на ежедневной основе контролирует уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 01.04.2017г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 36,3% (Н1.0) (на 01.01.2017 – 40,9 %), норматив достаточности базового капитала – 36,0% (Н1.1) (на 01.01.2017 – 38,9 %), норматив достаточности основного капитала – 36,0% (Н1.2) (на 01.01.2017 – 38,9 %). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 %, Н1.2 – в размере 6,0 %, Н1.0 – в размере 8,0 %. В отчетном периоде Банком не были нарушены минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

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

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

Наименование показателя	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал)	370334	366782
Базовый капитал	367037	349034
Уставный капитал	91000	91000
Резервный фонд	200000	200000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	80161	62413
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4124	4379
Нематериальные активы	4124	3588
Убыток текущего года	0	791

Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	367037	349034
Дополнительный капитал	3297	17748
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	0	17748
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	3274	0
Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	23	0

По состоянию на 01.04.2017г. величина собственных средств (капитала) Банка больше величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017г. на 3552 тыс. руб. Основным источником увеличения собственных средств (капитала) является прибыль, полученная Банком в отчетном периоде.

Базовый капитал Банка увеличился на 18003 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2017г., за счет увеличения суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму прибыли 2016г., данные о которой подтверждены аудиторами.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.04.2017г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс тыс. руб.	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) тыс. руб.
1	Средства акционеров (участников), всего, в т.ч.:	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе:
1.1	отнесенные в базовый капитал	91000
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	91000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	3297
4	Отложенный налоговый актив	X
5	Отложенное налоговое обязательство	X

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

Наименование показателя	Данные на 01.04.2017				Данные на 01.01.2017			
	Стоимость активов (инструментов) тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Удельный вес групп активов в общей сумме активов, % (гр.2)	Стоимость активов (инструментов) тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Удельный вес групп активов в общей сумме активов, % (гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	901273	847977	686984	100	780522	738565	562920	100
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	33088	33088	0	4	173835	173835	0	22
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	159881	159881	31976	18	2262	2262	452	1
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	708304	655008	655008	78	604425	562468	562468	77

Как видно из таблицы, доля активов с коэффициентом риска 0 % в общем объеме активов на 01.04.2017г. по сравнению с данными на начало отчетного года уменьшилась на 18%, тогда как доля активов с коэффициентом риска 20% увеличилась на 17%, что связано с уменьшением объема размещенных денежных средств на депозитных счетах в Банке России, и увеличением объема размещенных средств Банка на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Существенных изменений в доле активов с коэффициентом риска 100% в общей сумме активов не произошло.

В разделе "Справочно" Отчета отражена информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. За отчетный период сформировано резервов в разрезе видов активов (ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные требования) в сумме 34797 тыс. руб., восстановлено в сумме 23923 тыс. руб. Все созданные и восстановленные в течение отчетного периода резервы на возможные потери признаны Банком в составе капитала и учтены на счетах доходов и расходов текущего года.

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

В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», Банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Овм* (величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 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).

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2017г. составили соответственно 114,2 % и 99,1%. Основной причиной увеличения норматива мгновенной ликвидности относительно начала года на 33,7 % послужило увеличение высоколиквидных активов, за счет увеличения объема размещенных денежных средств Банка на корреспондентских счетах. Норматив текущей ликвидности уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2017г. на 41,7 %, что связано с увеличением обязательств по корреспондентским счетам кредитных организаций-корреспондентов (счет «ЛЮРО»).

Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 выросло в связи с ростом объема долгосрочных требований и обязательств Банка, с оставшимся сроком погашения свыше одного года. Несмотря на рост, норматив Н4 не превысил максимально допустимую величину и составил 94,1 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2017г. составил 20,3 % при максимально допустимом значении 25%. Значительных изменений норматива по сравнению с данными на начало отчетного года не произошло.

Минимальное значение норматива Н6 по состоянию на 01.04.2017г., согласно данным раздела 2 отчета о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118), составило 0,04 % по заемщику- кредитной организации РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Перечень обязательных нормативов Банка с 01.01.2017г. дополнился нормативом максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 установлено в размере 20%. Банком был определен круг связанных с ним физических и юридических лиц и по состоянию на 01.04.2017г. максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц составил 10,5%.

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

Расчет показателя финансового рычага по Базелю III, осуществлен в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ. На отчетную дату 01.04.2017г. показатель финансового

рычага составил 38,1 %, что на 2,6 % больше чем на начало отчетного года. Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло.

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

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

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

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

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

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статей	Приток (отток) денежных средств на 01.04.2017	Приток (отток) денежных средств на 01.04.2016
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	129741	-38895
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-6614	-5321
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	0	96
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	123127	-44120

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

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

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

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

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

9. Описание рисков банка

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

Основными задачами управления рисками являются:

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

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

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

Оценку указанных рисков, осуществляет служба управления рисками под руководством начальника СУР. Контроль осуществляет заместитель Председателя Правления Банка.

Основными положениями стратегии в области управления рисками и капиталом являются:

Наименование риска	Источник возникновения	Цели и политика управления риском	Процедуры управления риском
Кредитный риск	В результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и их несвоевременное/не полное исполнение финансовых обязательств	Обеспечение единого методологического подхода к оценке финансового состояния заемщиков, мониторинг обязательств на постоянной основе	Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика; установлен лимит предельного размера кредитного риска на 1-го заемщика или группу связанных заемщиков; принятие решений по крупному (свыше 5%) кредитному риску осуществляется коллегиальным исполнительным органом управления банка, по связанным с банком заемщикам – Наблюдательным советом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.
Валютный риск	В результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлен лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций, который не должен превышать 2% от собственных средств (капитала) банка.
Процентный риск	В результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, ставки и объемы кредитов и привлеченных средств по срокам размещения и привлечения (метод ГЭП анализа)
Риск	В результате	Обеспечение	Предельные значения коэффициентов

ликвидности	несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Операционный риск (включая правовой)	В результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	Используется система индикаторов уровня операционного риска (показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска) Установлены лимиты. Ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Репутационный риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена дифференцированная шкала значений уровня риска (низкий, средний и высокий); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Стратегический риск	В результате ошибок/недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	Поддержание принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами	Используется следующая шкала значений показателей состояния управления стратегическим риском: «хорошее», «удовлетворительное», «сомнительное», «неудовлетворительное»; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

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

Сотрудники, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженных риску.

Отчетность по рискам предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка ежеквартально.

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

По кредитному риску (включая риск концентрации):

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

Совокупный объем кредитного риска рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка

России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков" и отраженный в форме отчетности 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.04.2017 г. составляет 833 261 тыс. руб. В том числе, в разрезе основных инструментов:

- ссудная задолженность - 801 285 тыс. руб.;
- средства на корреспондентских счетах - 31 976 тыс. руб.

Банк контролирует кредитный риск, установленный Банком России: на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупную величину риска по инсайдерам банка, а также максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам. В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает предоставление кредита в пределах 5 % от размера собственных средств (капитала) Банка. Кредиты, превышающие размер 5 % от капитала, утверждает Правление Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю, и оформляются протоколами кредитного комитета.

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

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2017 года:

(тыс.руб.)

Просроченная задолженность, тыс.руб.	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	321	321
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	2 597	2 597
- на срок более 180 дней	0	8 522	8 750	17 272
Всего просроченной задолженности	0	8 522	11 668	20 190

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 2,5%, а удельный вес реструктурированной задолженности – 18,0%.

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.04.2017 года:

(тыс. руб.)

Обеспечение	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Итого
Обеспечение 1 категории качества:	0	0	0
Гарантийный депозит (вклад)	0	0	0
Обеспечение 2 категории качества, в т.ч.:	38 400	0	38 400
недвижимость	38 400	0	38 400
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, в т.ч.:	2 042 277	321 008	2 363 285
залог имущества	1 064 917	79 701	1 144 618
полученные поручительства	977 360	241 307	1 218 667
Итого	2 080 677	321 008	2 401 685

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	816 536	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	102 005	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	403	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	618 852	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	74 658	0
8	Основные средства	0	0	16 794	0
9	Прочие активы	0	0	3 824	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	12	0

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка. По состоянию на 01 апреля 2017 года Н6 составил 20,33% при нормативной величине не выше 25%.

Географическое распределение кредитного риска

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01 апреля 2017 г

(тыс. руб.)

Наименование	Краснодарски	Москва	Ставропольс	КБР	Ленинг	Всего
--------------	--------------	--------	-------------	-----	--------	-------

показателя	й край		кий край		об.л.	
Ссудная задолженность	4261	26054	881	760856	190	792242
-в том числе просроченная				20190		20190
Прочие (страховой депозит)		395				395
Межбанковские депозиты						0
ИТОГО: Ссудная задолженность до формирования РВП	4261	26449	881	760856	190	792637
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	15	6775	26	67472	7	74295
Чистая ссудная задолженность	4246	19674	855	693384	183	718342

По валютному риску:

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

Операции с производными финансовыми инструментами Банк не выполняет. Инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы Банк не осуществляет. Воздействие изменения валютных курсов на собственный капитал отсутствует.

По процентному риску:

Банк не имеет финансовых инструментов подверженных колебаниям рыночных процентных ставок.

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска по состоянию на 01 апреля 2017 года.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые активы на 01.04.2017						
Ссудная задолженность	20 190	30 095	162 282	422 256	157 419	792 242
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	<i>19,7%</i>	<i>19,33%</i>	<i>21,45%</i>	<i>21,42%</i>	<i>19,13%</i>	<i>20,21%</i>
Прочие (страховой депозит)	395	0	0	0	0	395
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>
Межбанковские депозиты	0	0	0	0	0	0
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>
Итого финансовых активов	20 585	30 095	162 282	422 256	157 419	792 242
Финансовые пассивы на 01.04.2017						
Средства клиентов – физических лиц	55 243	19 180	123 074	246 313	0	443 810
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	<i>3,03%</i>	<i>6,75%</i>	<i>7,92%</i>	<i>8,67%</i>	<i>0%</i>	<i>6,59%</i>
Средства клиентов – юридических лиц	71 207	0	0	0	0	71 207
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>	<i>0%</i>
Итого финансовые пассивы	126 450	19 180	123 074	246 313	0	515 017

По риску ликвидности:

Банк устанавливает надежную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает достаточный уровень ликвидности, включая «подушку» безопасности из необремененных обязательств высококачественных ликвидных активов. Созданная в Банке система управления риском ликвидности обеспечивает способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа и/или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также средств, размещаемых вкладчиками. Оценка уровня риска ликвидности проводится ежеквартально на основании расчета обобщающего результата по группе показателей ликвидности, производимого согласно методике Банка России, изложенной в Указании от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием двух сценариев негативного развития событий: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Отчет по стресс-тестированию рассматривается на заседании Наблюдательного Совета Банка ежеквартально.

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 114,2 %;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 99,1 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 94,1 %.

По операционному риску (включая правовой):

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

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

По состоянию на 01 апреля 2017 года операционный риск, участвующий в расчете нормативов достаточности капитала, по Банку составил 14 909 тыс. руб.

Размер норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) Банка с учетом операционного риска составил 36,3% при минимально допустимом значении 8%.

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

По репутационному риску:

Управление репутационным риском осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков. В Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках, в которой отражаются сведения об их видах и размерах по направлениям деятельности. Оценка репутационных рисков осуществляется как качественными, так и количественными методами. По перечню параметров, используемых Банком для оценки уровня риска потери деловой репутации, Правление Банка устанавливает дифференцированную шкалу значений уровня риска («низкий», «средний» и «высокий»). Осуществляется ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка. Деловая репутация кредитной организации – качественная оценка участниками

гражданского оборота деятельности кредитной организации, а также действий ее реальных владельцев и аффилированных лиц.

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

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

По стратегическому риску.

Управление стратегическим риском заключается в поддержании принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, для обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения/либо исключения возможных убытков. Оценка стратегического риска осуществляется Службой управления рисками на основании оценки ответов на вопросы, в соответствии с Указанием Банка России №2005-У от 30.04.2008 г. «Об оценке экономического положения банков».

В соответствии с утвержденным методом оценки стратегического риска Банка результат расчета за I квартал 2017 г. равен 2,23, что соответствует оценке, равной 2, определяющей управление стратегическим риском в Банке, как «удовлетворительное».

10. Сегментный анализ

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам	23743	77330
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами	21528	59815

Остатки на 01 апреля 2017 г. по операциям со связанными с Банком сторонами составили:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-25%) на 01 апреля 2017 г.	4304	85428
Резерв на возможные потери на 01 апреля 2017 г.	795	13594

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	116	4153
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2017 г.	(795)	6
Комиссионные доходы	0	144

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

(тыс.руб.)

Наименование операции	
Остаток на 01.01.2017	192
Привлечено на счета юридических лиц	127204
Выплачено со счетов юридических лиц	127391
Остаток на 01.04.2017	5

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

12. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплаты в виде краткосрочных вознаграждений составили:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2017	На 01.04.2016	Изменен ия	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	9740	11515	-1775	-15,41
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	8028	8800	-772	-8,77
	- работники, принимающие риски	2877	2236	641	28,67
	- работники, управляющие рисками	786	866	-80	-9,24
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	1248	1979	-731	-36,94
	- работники, принимающие риски	582	491	91	18,53
	- работники, управляющие рисками	172	191	-19	-9,95
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	289	458	-169	-36,90
	- работники, принимающие риски	135	114	21	18,42

	- работники, управляющие рисками	40	44	-4	-9,09
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	175	278	-103	-37,05
	- работники, принимающие риски	79	64	15	23,44
	- работники, управляющие рисками	24	33	-9	-27,27
2.	Списочная численность работников, всего (чел.), в т.ч.	70	66	4	6,06
	- работники, принимающие риски	8	7	1	14,29
	- работники, управляющие рисками	6	6	0	0

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

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

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

13. Раскрытие информации о своей деятельности

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

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО

М.М.Тутуков

Главный бухгалтер

С.Л. Степанищева

03 мая 2017 года

