

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 01 января 2016 года
по 31 декабря 2016 года
включительно**

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Краткая характеристика деятельности банка.....	3
2.1. Направления деятельности Банка.....	3
2.2. Обзор экономической ситуации.....	4
2.3. Перспективы развития Банка.....	5
2.4. Информация об органах управления Банка.....	5
2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка.....	5
3. Основы подготовки годового отчета.....	6
3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.....	6
3.2. События после отчетной даты.....	6
3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.....	7
4. Основные положения учетной политики.....	7
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (по форме отчетности 0409806).....	8
5.1. Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях.....	8
5.2. Оценка активов по справедливой стоимости.....	9
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	10
5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности.....	10
5.3.2. Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам.....	11
5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков.....	12
5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения.....	12
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	12
5.5. Прочие активы.....	15
5.6. Средства кредитных организаций.....	15
5.7. Средства клиентов.....	15
5.8. Прочие обязательства.....	16
5.9. Уставный капитал банка.....	17
5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО.....	17
5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО.....	17
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (по форме отчетности 0409807).....	18
6.1. Процентные доходы и расходы.....	18
6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов.....	19
6.3. Информация об операциях с иностранной валютой.....	19
6.4. Комиссионные доходы и расходы.....	19
6.5. Прочие операционные доходы.....	20
6.6. Операционные расходы.....	20
6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам.....	21
7. 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).....	21
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (по форме отчетности 0409813).....	23
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (по форме отчетности 0409814).....	24
10. Описание рисков банка.....	25
11. Сегментный анализ.....	31
12. Операции со связанными сторонами.....	31
13. Информация о выплатах управленческому персоналу.....	32
14. Раскрытие годовой отчетности.....	34

1. Общие положения

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование Банк «Прохладный» ООО (в дальнейшем Банк) является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 22 ноября 1990 года по юридическому адресу: Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации с учетом событий после отчетной даты и включает показатели деятельности всех подразделений банка за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

В годовой 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.

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.

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

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство № 49), утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 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.

С 2008 г. Банк имеет статус аффилированного члена платежной системы MasterCard.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, перечисляет депозиты кредитным организациям, принимает депозиты от юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет валютно-обменные операции и денежные переводы без открытия банковского счета и по системе «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», производит эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, предоставляет прочие банковские услуги своим коммерческим клиентам, общественным организациям и физическим лицам.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков (АРБ) г. Москва.

Филналов, дополнительных офисов, обособленных подразделений Банк не имеет.

Банк «Прохладный» ООО не является участником банковской (консолидированной) группы. У Банка нет материнских компаний, и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. Направления деятельности Банка.

В соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком РФ Банку, предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и

иностранной валюте:

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

2.2. Обзор экономической ситуации.

В силу ряда объективных и субъективных обстоятельств Северо - Кавказский Федеральный Округ занимает пока слабые позиции по отношению к другим регионам страны. Но существует огромный потенциал данной территории, особенно в сфере развития малого и среднего предпринимательства, который должен использоваться в полной мере.

Итоги социально-экономического развития Кабардино-Балкарии за 2016 год сложились следующим образом:

- объем отгруженных товаров, выполненных работ и услуг по чистым видам промышленного производства составил 39,6 млрд рублей или составил 90,1%;
- объем продукции сельского хозяйства всех сельхозтоваропроизводителей (сельскохозяйственные организации, крестьянские (фермерские) хозяйства, включая индивидуальных предпринимателей, хозяйства населения) составил 43,8 млрд рублей, или 105,7%;
- объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство», составил 12,5 млрд рублей, или 106,0%;
- оборот розничной торговли составил 118,4 млрд рублей, или 97,7%.
- стоимость минимального набора продуктов питания составила 3313 рубля;
- среднемесячная заработная плата оценочно составила 21790 рублей, или 104,4 %.

Население республики все больше доверяет банкам Кабардино – Балкарии. Одним из наиболее перспективных направлений развития банковских услуг являются безналичные расчеты с использованием современных онлайн - сервисов, платежных карт, электронных денежных средств.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Дальнейшее ухудшение экономической ситуации в стране может оказывать негативное влияние на финансовые результаты Банка.

В Кабардино-Балкарии осуществляется активное использование значительного потенциала

туристско-рекреационного комплекса. Республика располагает несколькими зонами потенциальной рекреационной специализации, имеющих разный уровень развития. В условиях нестабильной экономики Российской Федерации возможно снижение платежеспособности клиентов и, как следствие, рост просроченной задолженности и объемов резервов на возможные потери. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана, что не повлечет дополнительных расходов Банка в связи с доначислением налогов, уплатой пеней и штрафов.

2.3. Перспективы развития Банка.

Стратегическая цель Банка – быть универсальным региональным банком, предоставляющим финансовые услуги высокого качества, что позволит любому клиенту находить преимущества в партнерстве с Банком «Прохладный» ООО по сравнению с другими банками в регионе. Банк придерживается осмотрительной политики в области управления рисками.

В соответствии с выбранной стратегией приоритетами в развитии банковских операций является развитие розничного направления, линейки банковских продуктов для физических лиц. При этом реализация стратегии предполагает сохранение основной доли кредитного портфеля в корпоративной нише. Объем иных кредитных операций в корпоративной нише поддерживается на уровне, необходимом для сохранения интереса клиентов к формированию ресурсной базы банка.

В качестве основного источника ресурсов Банк рассматривает вклады населения, стремясь, тем не менее, к сокращению их доли за счет увеличения доли ресурсов, сформированных за счет средств корпоративных клиентов.

Развитие операций, приносящих непроцентные доходы (в том числе комиссионные и прочие доходы), является одним из основных направлений. Основной целью регионального развития Банка является организация и открытие точек продаж, обеспечивающих удобное расположение.

2.4. Информация об органах управления Банка.

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;

Состав Наблюдательного Совета в отчетном году и по настоящее время:

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Черешкова Ольга Николаевна	Председатель Наблюдательного Совета
2.	Дешев Хасан Ауледович*	Член Наблюдательного Совета
3.	Иваненко Валентина Николаевна	Член Наблюдательного Совета

*Указанные члены Наблюдательного Совета являются участниками Банка

2.5. Информация об исполнительных органах управления Банка

Исполнительными органами управления Банка «Прохладный» ООО являются:

- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

№ п/п	Ф.И.О.	Должность
1.	Тутуков Мурат Мурзабекович	Председатель Правления Банка
2.	Рудаков Дмитрий Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления Банка – член Правления Банка
3.	Степанищева Светлана Леонидовна	Главный бухгалтер Банка член Правления Банка

Председатель Правления и члены Правления Банка «Прохладный» ООО не владеют и не владели долями в течение 2016 года.

Решением общего собрания участников от 24 ноября 2016 года и на основании письма Банка России о согласовании на должность Председателя Правления Банка № ТЗ-15-1-21/40185 от 25 октября 2016 года приказом № 28к от 24.11.2016 г. назначен Тутуков Мурат Мурзабекович. До 25.11.2016 г. обязанности Председателя Правления исполняла Цевинда Елена Юрьевна.

3. Основы подготовки годового отчета

3.1. Основные формы для составления годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка «Прохладный» ООО за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс банка на 01 января по форме приложения 8 к Положению ЦБ РФ от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 385-П;
- пояснительная информация в соответствии с Указанием № 3081-У от 25 октября 2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2016 год оказали операции на межбанковском рынке, кредитование клиентов Банка, привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты).

Объем чистой прибыли за 2016 год составил 17748 тыс.руб. (2015 г. – 51857 тыс.руб.) По сравнению с 2015 годом объем чистой прибыли уменьшился на 34109 тыс.руб., или на 34%.

3.2. События после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период до даты подписания годового отчета и может оказывать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

К корректирующим событиям были отнесены начисления по налогу на прибыль за отчетный год, получение после отчетной даты документов, подтверждающих совершение собственных хозяйственных операций Банка до отчетной даты.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года».

В первый рабочий день 2017 года в балансе проведены начальные обороты СПОД: остатки, отраженные на счетах 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на соответствующие лицевые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 19120 тыс. руб.

События после отчетной даты в части первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, и, определяющих стоимость работ и услуг, а также уточняющих суммы доходов и расходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2017 года, отражены в бухгалтерском учете в период составления годового отчета в сумме 1713 тыс. руб. (2015 г.: 3000 тыс. руб.).

Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 70711 «Налог на прибыль» расчеты с бюджетом и операции, связанные с уточнением сумм расхода по налогу на прибыль за 2016 год в размере 1348 тыс. руб. (2015 г.: 2541 тыс. руб.).

На дату составления годового отчета все остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 708 «Прибыль прошлого года».

Таким образом, отражение в бухгалтерском учете указанных доходов и расходов в качестве СПОД повлияло на определение финансового результата Банка за 2016 год. Прибыль Банка в 2016 году с учетом событий после отчетной даты составила 17748 тыс. рублей (2015 г.: 51857 тыс. рублей).

В учетной политике Банка определен уровень существенности для некорректирующих событий после отчетной даты 5% от собственного капитала. В связи с тем, что подобных событий не наблюдалось, отсутствует соответствующий расчет.

3.3. Обзор событий и существенных изменений в деятельности Банка.

Стабильное и устойчивое положение, которое Банк «Прохладный» ООО занимает в банковской отрасли, стремление к максимально качественному обслуживанию своих клиентов обусловлено правильно выбранной стратегией ведения бизнеса, повышающей надежность, деловую репутацию Банка и способствующих его непрерывному развитию.

Клиентами Банка являются предприятия среднего и малого бизнеса, а также физические лица.

Кредитная политика Банка «Прохладный» ООО ориентирована на кредитование реального сектора экономики и потребительское кредитование. Стабильный рост ресурсной базы (остатки денежных средств на счетах клиентов) позволяет Банку осуществлять размещение денежных ресурсов в требуемых объемах. Высокорискованные операции Банк не совершает, что позволяет минимизировать риски.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса.

На результаты деятельности Банка в 2016 г. повлияли следующие события.

1. В начале 2016 года Банком были открыты корреспондентские счета в АО КБ «ГЛОБЭКС» (г. Москва) и ПАО Сбербанк (г. Москва). В связи с этим Банк наращивает активные межбанковские операции по сделкам бронирования денежных средств, по проведению валютных контрактов, размещению кредитов (депозитов).
2. В связи с заключением Генерального Депозитного Соглашения № 08740001 от 26.12.2014 г. с Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) Банк еженедельно участвует в депозитных аукционах ЦБ, по итогам которых размещает денежные средства в Центральном Банке РФ.

4. Основные положения учетной политики

Учетная политика 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 в части кредитных операций юридических лиц, оприходования залогового имущества, введением новых балансовых счетов.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета и сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вносятся с начала финансового года;

- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни;

- *осмотрительности* — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональности* — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка;

- *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

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

5.1. Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях

	(тыс. руб.)	
	За 2016 год	За 2015 год

Денежные средства в кассе Банка	20713	35596
Денежные средства в банкоматах	5530	8295
Итого: Денежные средства – наличная валюта	26243	43891
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58185	108036
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	2492	6483
<i>Резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах</i>	24	1300
Остатки на корреспондентских счетах за вычетом резерва	2468	5183
Итого: Денежные средства на счетах в других кредитных организациях	60653	113219
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	86896	157110

В статью «Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях» не включены обязательные резервы в сумме 3571 тыс.руб. (2015 г.: 2487 тыс.руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

С целью наращивания доходности активных операций Банк участвует в операциях по размещению временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Следствием данной операции является снижение остатков на счетах в Банке России по сравнению с началом отчетного периода.

По состоянию на отчетную дату созданы резервы на возможные потери на остатки денежных средств на корреспондентских счетах ЛОРО-НОСТРО в банках – корреспондентах в сумме 24 тыс.руб. (2015 г. – 1300 тыс.руб.).

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

5.2. 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 с учетом произведенной переоценки недвижимого имущества (гаражи, автомобили).

Для проведения переоценки был привлечен независимый оценщик Печенкина Вера Ивановна, действительный член Ассоциации Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», действительный член некоммерческого партнерства «Кабардино-Балкарская республиканская коллегия оценщиков». Дата отчетов об оценке – 01 декабрь 2016 г. (отражение переоценки в бухгалтерском учете 15.12.2016 г.)

При определении справедливой стоимости подлежащих переоценки объектов недвижимого имущества оценщик определил «рыночную стоимость» объектов оценки – наиболее вероятную цену, по которой объекты оценки могут быть отчуждены на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Допущения и ограничения на которых основывается оценка:

- итоговая величина стоимости объекта оценки, указанная в отчете об оценке, может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с даты

составления отчета об оценке до даты совершения сделки или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев;

- результаты оценки могут быть использованы только в тех целях, для которых была проведена данная оценка.

5.3. 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	За 2016 год	За 2015 год
Кредитование субъектов малого предпринимательства	601598	489618
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	100915	88033
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	425	510
Межбанковские депозиты	100000	50000
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	802938	628161
Резерв на возможные потери	63381	52506
Итого чистая ссудная задолженность	739557	575655

5.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.01.17	01.01.16	01.01.17	01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего активов, в том числе:	852877	760356	x	x	92521	12,17
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе:	739557	575655	86,71	75,71	163902	28,47
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	563061	451865	66,02	59,43	111196	24,61
1.1.2	- физические лица	76075	73535	8,92	9,67	2540	3,45
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	421	255	0,05	0,03	166	65,10
1.1.4	- межбанковские депозиты	100000	50000	11,72	6,58	50000	100

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса, а именно 86,71% структуры (2015 г. – 75,71 %). За 2016 год доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 163902 тыс. руб..

В 2016 году кредиты выдавались заемщикам, зарегистрированным в следующих регионах: Кабардино-Балкарии, Краснодарском крае, Ставропольском крае, Ленинградской области, Москве.

5.3.2. Структура и динамика ссудной и приравненной к ней задолженности по регионам

№ п/п	Наименование показателя	Суммы задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2016 г.)	Изменения за период	
		01.01.17	01.01.16		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7
1	Кабардино-Балкария	767322	559318	95,56	208004	37,19
1.1	Юридические лица	596711	473618	74,32	123093	25,99
	- торговля	171561	107199	21,37	64362	60,04
	- обрабатывающие	88262	37315	10,99	50947	136,53
	- сельское хозяйство	305713	321237	38,07	-15524	-4,83
	- строительство	9000	2650	1,12	6350	239,62
	- недвижимость	5375	3067	0,67	2308	75,25
	- транспорт	16800	2150	2,09	14650	681,40
1.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	135548	133941	16,88	1607	1,20
1.2	Физические лица	70611	85700	8,79	-15089	-17,61
1.3	Межбанковский депозит	100000	0	12,45	100000	100
2	Ставропольский край	977	2906	0,12	-1929	-66,38
2.1	Юридические лица:	0	1500	0,00	-1500	-100,00
	- торговля	0	1500	0,00	-1500	-100,00
2.2	Физические лица	977	1406	0,12	-429	-30,51
3	Краснодарский край	5787	5427	0,72	360	6,63
3.1	Юридические лица:	4887	4500	0,61	387	8,60
	- торговля	4887	4500	0,61	387	8,60
3.1.1	в т.ч. индивидуальные предприниматели	4887	4500	0,61	387	8,60
3.2	Физические лица	900	927	0,11	-27	-2,91
4	Москва	28552	60510	3,56	-31958	-52,81
4.1	Юридические лица	0	60510	0,00	-60510	-100,00
4.1.1	- недвижимость	0	10000	0,00	-10000	-100,00
4.1.2	в т.ч. индивидуальные предприниматели	0	10000	0,00	-10000	-100,00
4.2	Прочие (страховой депозит)	425	510	0,05	-85	-16,67
4.3	Межбанковские депозиты	0	50000	0,00	-50000	-100,00
4.4	Физические лица	28127	0	3,51	28127	100,00
5	Ленинградская область	300	0	0,04	300	100,00
5.1	Физические лица	300	0	0,04	300	100,00
	Всего:	802938	628161	100,0	174777	27,82
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	63381	52506	7,89	10875	20,71

Основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 74,93 %. Кредитным организациям – 12,5 %. Физические лица имеют 12,57 % от общей суммы выданных кредитов.

Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона 95,56 % от общей суммы кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2017 г.

5.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	88262	11,0	37315	6,0
Предприятия торговли	176448	22,0	113199	18,0
Сельскохозяйственные предприятия	305713	38,1	321237	51,1
Строительство	9000	1,1	2650	0,4
Недвижимость	5375	0,6	13067	2,1
Транспорт	16800	2,1	2150	0,3
Частные лица	100915	12,6	88033	14,0
Прочие	100425	12,5	50510	8,1
Итого кредитов	802938	100,0	628161	100,0

5.3.4. Информация об активах с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

Наименование	На 01.01.2017 г.		На 01.01.2016 г.	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	10522	0	12029	19
Физические лица – граждане	11995	235	8055	150
Итого просроченной задолженности	22517	235	20084	169
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>22459</i>	<i>214</i>	<i>20084</i>	<i>161</i>

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 22517 тыс.руб., или 2,8 % от общей суммы кредитного портфеля Банка.

Просроченная задолженность по просроченным процентам за отчетный период составила 235 тыс.руб. или 0,03 %.

5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Объекты основных средств приобретаются Банком для получения будущих экономических выгод, для обеспечения безопасности, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими нормами и требованиями. Приобретение таких основных средств может быть и не связано непосредственно с увеличением будущих экономических выгод от использования конкретного существующего объекта основных средств, но необходимо для получения организацией будущих

экономических выгод от использования других принадлежащих ей активов.

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 позволяют осуществлять пересмотр структуры основных средств на отчетную дату.

Далее приведена структура основных средств и нематериальных активов по категориям

(тыс.руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2016 г.	580	6593	4934	2047	9853	2086	26093
Приобретение		2119	850	568	1333		4870
Выбытие		(993)	(206)		(1541)		(2740)
Увеличение (уменьшение) стоимости за счет переоценки ОС	48 (21)					(769)	48 (790)
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2017 г.	607	7719	5578	2615	9645	1317	27481
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	96	1658	881	39	3890	1829	8393
Амортизационные начисления за 2016	73	1810	1427	427	1237	257	5231
Амортизационные начисления (по выбывшим ОС)		(918)	(5)		(889)		(1812)
Увеличение (уменьшение) начисленной амортизации в связи с переоценкой ОС	24 (3)					(769)	24 (772)
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	190	2550	2303	466	4238	1317	11064
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2016 г.	484	4935	4053	2008	5963	257	17700
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2017 г.	417	5169	3275	2149	5407	0	16417

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		ИТОГО
Стоимость НМА на 01.01.2016 г.	40	40
Приобретение	4356	4356
Выбытие	(40)	(40)
Амортизационные отчисления на 01.01.2017 г.	768	768
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	3588	3588

Изменение балансовой стоимости основных средств, подлежащих переоценке:

(тыс. руб.)

Наименование объекта	Балансовая стоимость до переоценки	Сумма переоценки	Балансовая стоимость после переоценки
Гараж по ул. Карла Маркса, 34	230	47	277
Гараж по ул. Карла Маркса, 27	350	(20)	330
Автомобиль HYUNDAI SONATA	684	(222)	462
Автомобиль AUDI A6	1402	(547)	855

Структура материальных запасов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

Категории	Запасные части	Материалы	Инвентарь	Внеоборотные запасы	Материалы для восстановления ОС	Всего запасов
Запасы на 01.01.2016 г.	215	154	541	1179	0	2089
Приобретение	573	880	1391	0	52	2896
Списание	(726)	(920)	(1702)	(1179)	0	(4527)
Запасы на 01.10.2016 г.	62	114	230	0	52	458

В состав внеоборотных запасов включено нереализованное имущество должника, полученное в счет погашения долга по кредиту.

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

(тыс.руб.)

		Сумма
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы	на 01.01.2016 г.	19829
Итого основные средства, нематериальные активы и запасы	на 01.01.2017 г.	20463

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк не имеет.
Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не имеет.

5.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	За 2016 год	За 2015 год
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	275	576
Предоплата за товары и услуги	15	201
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за товары и услуги	7	0
Проценты просроченные	235	169
Расчеты с прочими дебиторами	0	23
Расходы будущих периодов	791	4431
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	1179	0
Требования по получению процентов по депозиту	81	0
Требования по прочим операциям	1	0
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-332</i>	<i>-161</i>
Итого прочих активов	2252	5239

5.6. Средства кредитных организаций

В течение отчетного периода Банком не привлекались средства других банков.

5.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	За 2016 год	За 2015 год
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	15	52
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	41546	46824
Расчетные счета, открытые общественным организациям	1764	
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	330	358
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	63	
Счета физических лиц:	424920	347152
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	19915	13486
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	0	45
Текущие счета (платежные карты)	5406	8117
Текущие счета (вклады до востребования)	35079	32137
Срочные вклады	364520	293367
Номинальные счета опекунов (попечителей)	0	0
Итого средств клиентов	468638	394386

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

Наименование отрасли	За 2016 год		За 2015 год	
	Сумма	%	Сумма	%

Предприятия обрабатывающей промышленности	3327	0,71	1816	0,47
- легкая промышленность	1514	0,32	1086	0,28
- пищевая промышленность	533	0,11	415	0,11
- приборостроение	501	0,11	265	0,07
- электроэнергетика	734	0,16	49	0,01
- производство строительных материалов	45	0,01	1	0
Предприятия коммунального хозяйства	4030	0,86	3685	0,93
Сельское хозяйство	19961	4,26	12749	3,23
Предприятия торговли	19897	4,25	22509	5,71
Транспорт	4423	0,94	2444	0,62
Образование и здравоохранение	613	0,13	0	0
Строительство	2480	0,53	11202	2,84
Физические лица	405005	86,42	333621	84,59
Прочие	8902	1,9	6360	1,61
Итого средств клиентов	468638	100,0	394386	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 01.01.17	на 01.01.16	на 01.01.17	на 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
	2	3	4	5	6	7	8
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	468638	394386	x	x	74252	18,83
1.1	До востребования	104118	101019	22,22	25,61	3099	3,07
1.4	От 91 до 180 дней	18885	968	4,03	0,25	17917	1850,93
1.5	От 181 до 1 года	124264	251257	26,51	63,71	-126993	-50,54
1.6	От 1 года до 3 лет	221371	41142	47,24	10,43	180229	438,07

Банк не привлекал средства вкладчиков на срок до 30 дней, от 31 до 90 дней, свыше 3-х лет.

5.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2015 год
Начисленные проценты по срочным вкладам	11338	9515
Расчеты по налогам	1348	2542
Принятая оплата за сейфовые ячейки клиентов	12	0
Расчеты с поставщиками	116	339
Прочие	0	2
Итого прочих обязательств	12814	12398

5.9. Уставный капитал банка

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

В течение 2015 г. – 2016 г. взносы в уставный капитал не осуществлялись.

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

5.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ стат ь и нз ф.80 6	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		на 01.01.17	на 01.01.16	на 01.01.17	на 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прирос та (сниж), %
1	2	3	4	5	6	7	8
II. ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	468638	394386	54,95	51,87	74252	18,83
16.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	424920	347152	49,82	45,66	77769	22,40
20	Отложенное налоговое обязательство	241	159	0,03	0,02	82	51,57
21	Прочие обязательства	12814	12398	1,5	1,63	416	3,36
23	Всего обязательств	481693	406943	56,48	53,52	74750	18,37
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91000	91000	10,67	11,97	0	0,00
27	Резервный фонд	200000	160000	23,45	21,04	40000	25,00
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	23	0	0	0	23	100,00
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	62413	50556	7,32	6,65	11857	23,45
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	17748	51857	2,08	6,82	-34109	-65,78
35	Всего источников собственных средств	371184	353413	43,52	46,48	17771	5,03
	Всего пассивов	852877	760356	100,0	100,0	92521	12,17
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0

Наибольший удельный вес 54,95 % в источниках финансирования занимают привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, их доля увеличилась на 74252 тыс. руб. или на 18,83 % по сравнению с 2015 годом.

5.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ п/п	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		на 01.01.17	на 01.01.16	на 01.01.17	на 01.01.16	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
I. АКТИВЫ							

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)

1	Денежные средства	26243	43891	3,08	5,77	-17648	-40,21
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	61756	110523	7,24	14,54	-48767	-44,12
2.1	Обязательные резервы	3571	2487	0,42	0,33	1084	43,59
3	Средства в кредитных организациях	2468	5183	0,29	0,68	-2715	-52,38
5	Чистая ссудная задолженность	739557	575655	86,71	75,71	163902	28,47
9	Отложенный налоговый актив	138	36	0,02	0	102	283,33
10	Основные средства, нематериальные активы и запасы	20463	19829	2,40	2,61	634	3,20
12	Прочие активы	2252	5239	0,26	0,69	-2987	-57,01
13	Всего активов	852877	760356	100,0	100,0	92521	12,17

По состоянию на 01.01.2017 г. денежные средства уменьшились на 17648 тыс.руб. или на 40,21 %, остаток средств на корреспондентском счете банка в ЦБ РФ уменьшился на 48767 тыс.руб. или на 44,12 %. Чистая ссудная задолженность увеличилась на 163902 тыс.руб. или на 28,47 %. Средства в кредитных организациях уменьшились на 2715 тыс.руб. или 52,38 %. Основные средства, нематериальные активы и запасы выросли на 634 тыс.руб. или на 3,2 %.

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

- по списанию стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнированию таких списаний;
- по реструктуризации собственной деятельности и восстановлению любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- по выбытию объектов основных средств;
- по выбытию инвестиций;
- по прекращенной деятельности;
- по урегулированию судебных разбирательств.

6.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2015 год
Процентные доходы		
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	133521	106053
- от размещения средств в кредитных организациях	1882	14808
Итого процентных доходов	135403	120861
Процентные расходы		
По срочным вкладам физических лиц	29806	28099
По межбанковским кредитам	0	547
Итого процентных расходов	29806	28646
Чистые процентные доходы	105597	92215

6.2. Анализ о суммах изменений при обесценении по видам активов

Информация о суммах убытков и суммах восстановлений при обесценении по каждому виду активов в течение 2016 года:

(тыс. руб.)

	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потреби- тельские кредиты	Просро- ченны процен- ты по ссудам	Страховой депозит	Средства на корреспон- дентских счетах	Итого
На 01.01.2016	37754	14497	161	255	1300	53967
Изменение	784	10342	53	(251)	(1276)	9652
На 01.01.2017	38538	24839	214	4	24	63619

6.3. Информация об операциях с иностранной валютой

Доходы от покупки иностранной валюты в 2016 году:

(тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2015 год
Доходы от операций с иностранной валютой	288	1325
Расходы от операций с иностранной валютой	113	608
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	175	717

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

(тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2015 год
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	12812	38088
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	12728	37913
Итого финансовый результат	84	175

6.4. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	За 2016 год	За 2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2433	2545
Комиссия по кассовым операциям	1603	2413
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	158	463
Комиссия за открытие и закрытие банковских счетов	164	274
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	317	392
Комиссия за справки и выписки	102	107
Комиссия по другим операциям	118	110
Итого комиссионных доходов	4895	6304
Комиссионные расходы		

Банк «Прокладный» (общество с ограниченной ответственностью)

Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	4	57
Комиссия по расчетным операциям	727	937
Комиссия за услуги по денежным переводам	269	451
Прочие	280	465
Итого комиссионных расходов	1280	1910

6.5. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2015 год
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	1	123
Невостребованная кредиторская задолженность	26	2
От оприходования излишков денежной наличности	55	2
Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	4	17
Доходы от сдачи имущества в аренду	10	4
Смс-обслуживание текущих счетов физических лиц	0	127
Комиссия за отсутствие движения по счетам	225	2
Возмещение расходов по уплаченной гос. пошлине	113	25
Прочие	1	0
Итого прочих операционных доходов	435	302

6.6. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2015 год
Расходы на персонал	46945	35087
Подготовка и переподготовка кадров	544	591
Амортизация основных средств	5231	2899
Амортизация нематериальных активов	768	5
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	2559	5929
Расходы по операционной аренде (основных средств)	2114	1011
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	8896	4629
Расходы по страхованию	1539	1347
Благотворительность	1821	1926
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	2091	2923
Прочие	553	1329
Итого операционных расходов	73061	57676

6.7. Основные компоненты расходов (доходов) по налогам

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 налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного периода, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания данного периода. Таким образом Банк учитывает налоговые последствия операций и других событий.

Расходы по налогообложению включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	За 2016 год	За 2015 год
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	1398	1431
- в том числе события после отчетной даты	20	73
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	5840	14354
- в том числе события после отчетной даты	1348	2541
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	82	60
- в том числе события после отчетной даты	14	21
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	102	58
- в том числе события после отчетной даты	90	0
Расходы по налогообложению	7218	15787

7. 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 03.12.2012 г. № 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 01.01.2017 г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 40,9 % (Н1.0) (на 01.01.2016 г. – 44,1 %), норматив достаточности базового капитала – 38,9 % (Н1.1) (на 01.01.2016 г. – 37,6 %), норматив достаточности основного капитала – 38,9 % (Н1.2) (на 01.01.2016 г. – 37,6 %). Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 установлено Банком России в размере 4,5 %, Н1.2 – в размере 6,0 %, Н1.0 – в размере 8,0 %. В отчетном периоде Банком не были нарушены минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

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

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

бухгалтерской отчетности с учетом СПОД (событий после отчетной даты):

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2016 г.
Собственные средства (капитал)	366782	348942
Базовый капитал	349034	297085
Уставный капитал	91000	91000
Резервный фонд	200000	160000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторами	62413	50556
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4379	40
Нематериальные активы	3588	40
Убыток текущего года	791	4431
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	349034	297085
Дополнительный капитал	17748	51857
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	17748	51857

По состоянию на 01.01.2017 г. величина собственных средств (капитала) Банка больше величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 г. на 17840 тыс. руб. Основным источником увеличения собственных средств (капитала) является прибыль, полученная Банком в отчетном периоде.

Базовый капитал Банка увеличился на 51949 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2016 г. за счет распределения прибыли 2015 года.

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 01.01.2017 г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс тыс. руб.	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I) 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	X
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	Нематериальные активы (кроме деловой репутации)

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	1435	X	X
4	Отложенный налоговый актив	138	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство	241	X	X

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, средства на корреспондентских счетах, процентные требования, прочие активы) в сумме 93835 тыс. руб., восстановлено в сумме 82907 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.

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (по форме отчетности 0409813)

В целях расчета нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Банком используется подход, не предусматривающий включение в расчет указанных нормативов показателей Оям* (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 г. № 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 г. № 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 г. № 139-И).

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2017 г. (с учетом СПОД) составили соответственно 80,5 % и 140,8 %. Основной причиной снижения норматива мгновенной ликвидности относительно начала года на 73,3 % послужило уменьшение высоколиквидных активов, за счет сокращения средств Банка на корреспондентских счетах.

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 87,0 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2017 г. составил 19,5 % при максимально допустимом значении 25 %. Незначительное снижение норматива на 3,8 % по сравнению с данными на начало отчетного года, связано со снижением объема кредитных требований на группу заемщиков. Величина максимального кредитного риска на группу заемщиков (Крз) на 01.01.2017 г. составила 71464 тыс. руб., и снизилась по сравнению с данными на 01.01.2016 г. на 9775 тыс. руб.

Минимальное значение норматива Н6, согласно данных раздела 2 отчета о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118), составило 0,01 % по заемщику-кредитной организации АО «ГЛОБЭКСБАНК».

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 01.01.2017г. показатель финансового рычага составил 40,7 %, что на 1,3 % 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 не существенны.

9. 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 01.01.2017	Приток (отток) денежных средств на 01.01.2016
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	-57443	-105303
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-12172	-16315
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	84	175
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	-69531	-121443

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

- создание и восстановление резервов на возможные потери по всем видам активов;
- амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам;
- списание активов всех видов;
- корректирующие события после отчетной даты;
- переоценка основных средств;
- 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.

10. Описание рисков банка

Управление рисками банка осуществляется в отношении следующих видов рисков: кредитного

риска (включая риск концентрации), риска ликвидности, операционного риска (включая правовой), процентного риска, валютного риска, риска потери деловой репутации. Основными задачами управления рисками являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска доходности банка;
- 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.

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 поручительства 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 ликвидности	В результате несбалансированности активов и обязательств по срокам востребования	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг активов и обязательств на постоянной основе	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Операционный риск (включая правовой)	В результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	Поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала, мониторинг риска на постоянной основе	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
Риск потери деловой репутации	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена система пограничных значений (лимитов); 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 ответственные сотрудники. 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 заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в Бухгалтерском балансе.

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.

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 могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В настоящей пояснительной информации Банк раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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.

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 января 2017 года Н6 составил 19,5% при нормативной величине не выше 25%.

Географическое распределение кредитного риска

Все активы и обязательства Банка по состоянию на 01 января 2017 года принадлежат контрагентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Операции с контрагентами, фактически относящимися к операциям с оффшорными компаниями, отсутствовали в отчетном периоде.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	Ставропольский край	КБР	Ленинградская область	Всего
Ссудная задолженность	5787	28127	977	667322	300	702513
- в том числе просроченная				22517		22517
Прочие (страховой)		425				425

депозит)						
Межбанковские депозиты				100000		100000
ИТОГО: Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до формирования РВП	5787	28552	977	767322	300	802938
<i>Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>27</i>	<i>7460</i>	<i>29</i>	<i>55856</i>	<i>9</i>	<i>63381</i>
Чистая ссудная задолженность	5760	21092	948	711466	291	739557

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме составляет 2,8 %.
При формировании резерва Банком «Прохладный» ООО обеспечение не учитывается.

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 января 2017 года. Активы по срокам размещения и пассивы по срокам привлечения, по которым начисляются проценты, в основном, являются среднесрочными.

(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 01.01.2017						
Ссудная задолженность	22517	10032	122648	423508	123808	702513
Процентная ставка (средняя)	19,7%	17%	21,55%	21,08%	19,88%	19,84%
Прочие (страховой депозит)	425	0	0	0	0	425
Процентная ставка (средняя)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Межбанковские депозиты	100000	0	0	0	0	100000
Процентная ставка (средняя)	9,77%	0%	0%	0%	0%	9,77%
Итого финансовых активов	122942	10032	122648	423508	123808	802938
Финансовые пассивы на 01.01.2017						
Средства клиентов – физических лиц	60400	18885	124264	221371	0	424920
Процентная ставка (средняя)	3,03%	6,75%	7,92%	8,67%	0%	7,2%
Средства клиентов – юридических лиц	43718	0	0	0	0	43718
Процентная ставка (средняя)	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Итого финансовые пассивы	104118	18885	124264	221371	0	468638

По риску ликвидности:

Процедуры по управлению риском неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации – риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет заместитель председателя правления, отчет рассматривается на заседании Наблюдательного Совета Банка ежеквартально.

Банк поддерживает устойчивую ресурсную базу за счет наращивания собственных средств (капитала) и привлечения средств на банковские счета юридических и физических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Высоколиквидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка и размещенные на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных учреждениях.

Управление ликвидностью Банка осуществляется с помощью проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

По состоянию на 01 января 2017 года эти нормативы включают следующие данные:

- норматив мгновенной ликвидности (ИЛ) составил 80,5 %;

- норматив текущей ликвидности (НЗ) составил 140,8 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 87,0 %.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

По операционному риску (включая правовой):

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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 января 2017 года операционный риск, участвующий в расчете норматива достаточности капитала, по Банку составил 14765 тыс. руб.

Размер норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска составил 40,9 %, 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 риску потери деловой репутации:

Репутационный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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 каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Превышение Банком допустимого значения уровня правового риска призвана фиксировать система пограничных значений (лимитов). Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка и может пересматриваться не чаще 1 раза в год, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки правового риска. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, Правление Банка, Председатель Правления, руководитель службы внутреннего контроля.

Отчет об уровне правового риска предоставляется Наблюдательному Совету Банка начальником отдела отчетности и анализа ежеквартально.

11. 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.

12. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной 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.

Этими операциями является предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 2016 год	За 2015 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам в течение отчетного периода	77330	102232
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами в течение отчетного периода	59815	102513

Далее указаны остатки на 01 января 2017 г. по операциям со связанными с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-25%) на 01 января 2017 г.	1900	85623
Резерв на возможные потери на 01 января 2017 г.	45	13600

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2016 год:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Процентные доходы	105	13618
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 г.	(45)	(2721)
Комиссионные доходы	0	331

Движение средств по счетам связанных с Банком сторон:

(тыс.руб.)

Наименование операции	За 2016 год	За 2015 год
Привлечено на счет юридического лица	279297	334797
Выплачено со счетов юридического лица	284532	329391
Остаток	196	5431

В течение 2016 года связанными с Банком лицами взносы в уставный капитал Банка не производились.

В течение отчетного периода Банком не выдавались гарантии связанным с Банком сторонам.

13. Информация о выплатах управленческому персоналу

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда работников Банка включает следующие элементы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплаты в виде краткосрочных вознаграждений составили:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2017 (тыс.руб.)	На 01.01.2016 (тыс.руб.)	Изменен ия	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	36235	26781	9454	35,3
1.1	Оплата труда, в т.ч.:				
	- работники, принимающие риски	9663	7433	2230	30,0
	- работники, управляющие рисками	3739	2906	833	28,7
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	7765	6034	1731	28,7
	- работники, принимающие риски	1575	1223	352	28,8
	- работники, управляющие рисками	812	629	183	29,1
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	1931	1502	429	28,6
	- работники, принимающие риски	491	378	113	29,9
	- работники, управляющие рисками	188	146	42	28,8
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	1014	770	244	31,7
	- работники, принимающие риски	158	127	31	24,4
	- работники, управляющие рисками	114	87	27	31,0
2.	Списочная численность работников, всего, в т.ч.	68	69	-1	-1,4
	- работники, принимающие риски	8	7	1	14,3
	- 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.

14. Раскрытие годовой отчетности

На дату составления годовой отчетности руководством Банка принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.prbkbr.ru, после утверждения годового отчета общим собранием участников Банка 29 марта 2017 года.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО

Главный бухгалтер

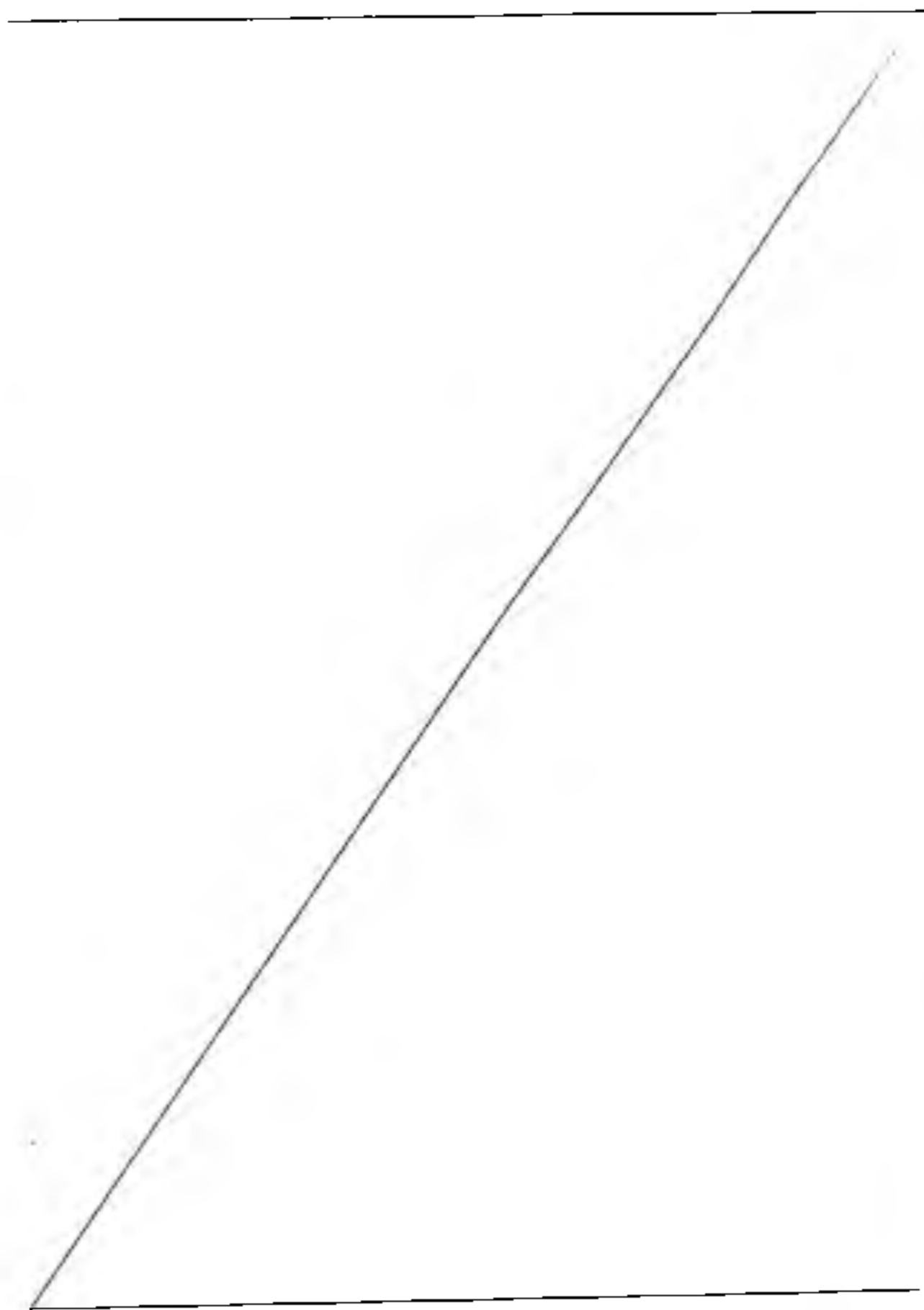


(Handwritten signatures of M.M. Tutukov and S.L. Stepanicheva)

М.М. Тутуков

С.Л. Степанищева

21 марта 2017 года



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

пятьдесят три

три

листов.

