

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

Банк «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

Оглавление

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА	4
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806)	4
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	4
4.2. Оценка активов по справедливой стоимости	4
4.3. Чистая ссудная задолженность	4
4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности	5
4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам	6
4.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков	7
4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7
4.5. Прочие активы	9
4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9
4.7. Средства клиентов	9
4.8. Прочие обязательства	10
4.9. Уставный капитал банка	11
4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО	11
4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО	12
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807)	12
5.1. Процентные доходы и расходы	12
5.2. Информация об операциях с иностранной валютой	13
5.3. Комиссионные доходы и расходы	13
5.4. Прочие операционные доходы	13
5.5. Операционные расходы	14
5.6. Начисленные и уплаченные налоги	14
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808)	15
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409813)	18
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814)	19
9. ОПИСАНИЕ РИСКОВ БАНКА	20
10. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	29
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	29
12. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	30
13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	32

1. Введение

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

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

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

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

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

Юридический адрес: Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составляется в валюте Российской Федерации и включает показатели деятельности всех подразделений банка. В промежуточной бухгалтерской отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2. Существенная информация о Банке

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

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

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

В целях расширения зоны обслуживания клиентов Банком открыт дополнительный офис №1 по адресу: Кабардино – Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Пушкина, д. 31. Данное событие подтверждено внесением записи от 09.06.2017г. в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

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

3. Учетная политика Банка

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

Учетная политика Банка на 2017 г. утверждена приказом № 163 от 30.12.2016 г. и разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», положениями Гражданского Кодекса и Налогового Кодекса с учетом изменений законодательства.

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Денежные средства в кассе Банка	17358	20713
Денежные средства в банкоматах	2418	5530
Итого: Денежные средства – наличная валюта	19776	26243
Остатки на счетах в Центральном Банке РФ (кроме обязательных резервов)	29443	58185
Корреспондентские счета и депозиты в банках РФ	104017	2492
Резерв на возможные потери	0	24
Итого: Средства на счетах в ЦБ РФ и других кредитных организациях	133460	60653
ИТОГО: Денежные средства и средства на счетах в других кредитных организациях	153236	86896

В статью «Денежные средства» не включены обязательные резервы в сумме 3929 тыс. руб. (01.01.2017 г.: 3571 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Банк имеет корреспондентские отношения с ПАО «Сбербанк России», ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (г. Москва), РНКО «Платежный Центр» (ООО), АО КБ «ГЛОБЭКС», ООО «Банк «Майский», ПАО «Промсвязьбанк».

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

4.2. Оценка активов по справедливой стоимости

В связи с отсутствием в Банке активов, подверженных колебаниям валют на финансовом рынке, и невозможностью определения справедливой стоимости справедливая стоимость всех активов приравнивается к стоимости приобретения.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Все заемщики Банка, юридические лица и индивидуальные предприниматели, относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

В качестве обеспечения кредита Банком используется имущественный залог и поручительство.

(тыс. руб.)

Классы кредитов	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	740145	601598
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	92093	100915
Прочие размещенные средства (страховой депозит)	914	425
Межбанковские депозиты	50000	100000
Ссудная задолженность до создания резерва на возможные потери	883152	802938
Резерв на возможные потери	86838	63381
Итого чистая ссудная задолженность	796314	739557

4.3.1. Структура и динамика чистой ссудной задолженности

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		01.07.2017	01.01.2017	01.07.2017	01.01.2017	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего активов, в том числе:	980917	852877	x	x	128040	15,01
1.1	Чистая ссудная задолженность, всего: в том числе	796314	739557	81,18	86,71	56757	7,67
1.1.1	- юридические лица и индивидуальные предприниматели	675450	563061	68,86	66,02	112389	19,96
1.1.2	- физические лица	69950	76075	7,13	8,92	-6125	-8,05
1.1.3	- прочие размещенные средства (страховой депозит)	914	421	0,09	0,05	493	117,10
1.1.4	- межбанковские депозиты	50000	100000	5,10	11,72	-50000	-50,00

Кредитные вложения занимают одну из основных долей активов баланса 81,18 % (01.01.2017 г. – 86,71 %). За отчетный период доля кредитных вложений в структуре активов Банка в абсолютной величине увеличилась на 56757 тыс. руб.

Просроченная задолженность по выданным кредитам составляет 20135 тыс. руб., или 2,4 % 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 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Просроченная задолженность		Просроченная задолженность	
	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам	по предоставленным кредитам	по просроченным процентам
Юридические лица	8522	0	10522	0
Физические лица-граждане	11613	154	11995	235

Итого просроченной задолженности	20135	154	22517	235
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>20135</i>	<i>154</i>	<i>22459</i>	<i>214</i>

4.3.2. Структура и динамика ссудной задолженности по регионам

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма задолженности, тыс.руб.		Доля в общей сумме задолженности (2017 г.)	Изменения за период	
		На 01.07.17	На 01.01.17		Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Кабардино-Балкария	854184	767322	96,72	86862	11,32
1.1	Юридические лица	737225	596711	83,48	140514	23,55
	- торговля	236405	171561	26,77	64844	37,80
	- обрабатывающие	100445	88262	11,37	12183	13,80
	- сельское хозяйство	331359	305713	37,52	25646	8,39
	- строительство	20050	9000	2,27	11050	122,78
	- недвижимость	31509	5375	3,57	26134	486,21
	- транспорт	12874	16800	1,46	-3926	-23,37
	- прочие	4583	0	0,52	4583	100,00
1.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	146026	135548	16,53	10478	7,73
1.2	Физические лица	66959	70611	7,58	-3652	-5,17
1.3	Межбанковский депозит	50000	100000	5,66	-50000	-50,00
2	Ставропольский край	783	977	0,09	-194	-19,86
2.1	Физические лица	783	977	0,09	-194	-19,86
3	Краснодарский край	3220	5787	0,36	-2567	-44,36
3.1	Юридические лица:	2920	4887	0,33	-1967	-40,25
	- торговля	2920	4887	0,33	-1967	-40,25
3.1.1	в т. ч. индивидуальные предприниматели	2920	4887	0,33	-1967	-40,25
3.2	Физические лица	300	900	0,03	-600	-66,67
4	Москва	24895	28552	2,82	-3657	-12,81
4.1	Прочие (страховой депозит)	914	425	0,10	489	115,06
4.2	Физические лица	23981	28127	2,72	-4146	-14,74
5	Ленинградская область	70	300	0,01	-230	-76,67
5.1	Физические лица	70	300	0,01	-230	-76,67
	Всего:	883152	802938	100,00	80214	9,99
	в том числе резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	86838	63381	9,83	23457	37,01

В течение отчетного периода основными заемщиками Банка «Прохладный» ООО являются юридические лица, выданные им кредиты составляют 88,93 %. Физические лица имеют 11,07 % от общей суммы выданных кредитов. Большую долю занимают кредиты, выданные заемщикам Кабардино-Балкарского региона, 96,72 % от общей суммы кредитного портфеля.

4.3.3 Информация по видам экономической деятельности заемщиков:

(тыс.руб.)

Наименование отрасли	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	100445	11,4	88262	11,0
Предприятия торговли	239325	27,1	176448	22,0
Сельскохозяйственные предприятия	331359	37,5	305713	38,1
Строительство	20050	2,3	9000	1,1
Недвижимость	31509	3,6	5375	0,6
Транспорт	12874	1,4	16800	2,1
Прочие виды деятельности	4583	0,5	0	0,0
Частные лица	92093	10,4	100915	12,6
Межбанковский и страховой депозит	50914	5,8	100425	12,5
Итого кредитов	883152	100,0	802938	100,0

4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

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

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

Далее приведена структура основных средств по категориям:

(тыс. руб.)

Категории	Здания	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель	Банковское оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2017 г.	607	7719	5578	2615	9645	1317	27481
Приобретение		464	119	203		4144	4930
Выбытие							
Первоначальная стоимость ОС на 01.07.2017 г.	607	8183	5697	2818	9645	5461	32411
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	190	2550	2303	466	4238	1317	11064
Амортизационные начисления за	37	1222	727	224	792	137	3139

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

2017 г.							
Накопленная амортизация на 01.07.2017 г.	227	3772	3030	690	5030	1454	14203
Балансовая стоимость ОС на 01.01.2017 г.	417	5169	3275	2149	5407	0	16417
Балансовая стоимость ОС на 01.07.2017 г.	380	4411	2667	2128	4615	4007	18208

Далее приведена информация о движении нематериальных активов в отчетном периоде:

(тыс. руб.)

		ИТОГО
Стоимость НМА на 01.01.2017 г.	4356	4356
Приобретение	998	998
Выбытие		
Стоимость НМА на 01.07.2017 г.	5354	5354
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	768	768
Амортизационные отчисления за 2017 г.	451	451
Накопленная амортизация на 01.07.2017 г.	1219	1219
Балансовая стоимость НМА на 01.07.2017 г.	4135	4135

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	464	524	2168	0	3156
Списание	189	512	1054	0	1755
Запасы на 01.07.2017 г.	337	126	1344	52	1859

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 01.07.2017 г.	24202

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

4.5. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование актива	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводам и пластиковым картам	0	275
Предоплата за товары и услуги	618	15
Проценты, просроченные по выданным кредитам	154	235
Расходы будущих периодов	830	791
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	0	1179
Расчеты по налогам и сборам	576	0
Налог на добавленную стоимость, уплаченный за приобретенные товары	134	7
Требования по получению процентов по депозиту	0	81
Требования по прочим операциям	0	1
Резервы на возможные потери по прочим активам	-154	-332
Итого прочих активов	2158	2252

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс.руб.)

Наименование актива	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Оборудование для теплицы и ПТФ	1179	0
Резервы на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	-236	0
Итого прочих активов	943	0

4.7. Средства клиентов

(тыс. руб.)

Категория клиента	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Расчетные (текущие) счета, открытые государственным коммерческим организациям	11	15
Расчетные (текущие) счета, открытые негосударственным коммерческим организациям	73307	41546
Расчетные счета, открытые общественным организациям	30766	1764
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг (кроме индивидуальных предпринимателей)	3798	330
Расчетные счета, открытые адвокатам, нотариусам	125	63
Счета физических лиц:	475854	424920
Расчетные счета, открытые индивидуальным предпринимателям	14846	19915
Специальные счета платежных агентов, поставщиков услуг – индивидуальных предпринимателей	871	0
Текущие счета (платежные карты)	5132	5406
Текущие счета (вклады до востребования)	38189	35079
Срочные вклады	416815	364520
Номинальные счета опекунов (попечителей)	1	0
Итого средств клиентов	583861	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 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия обрабатывающей промышленности	3313	0,57	3327	0,71
- легкая промышленность	1496	0,26	1514	0,32
- пищевая промышленность	580	0,10	533	0,11
- приборостроение	408	0,07	501	0,11
- электроэнергетика	811	0,14	734	0,16
- производство строительных материалов	18	0,00	45	0,01
Предприятия коммунального хозяйства	3280	0,56	4030	0,86
Сельское хозяйство	67028	11,48	19961	4,26
Предприятия торговли	22673	3,88	19897	4,25
Транспорт	17743	3,04	4423	0,94
Строительство	796	0,14	2480	0,53
Образование и здравоохранение	1109	0,19	613	0,13
Физические лица	460137	78,81	405005	86,42
Прочие	7782	1,33	8902	1,9
Итого средств клиентов	583861	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 01.07.17	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста, %
1	Всего средств клиентов, в т.ч.:	583861	468638	x	x	115223	24,59
1.1	До востребования	167046	104118	28,61	22,22	62928	60,44
1.2	От 91 до 180 дней	23012	18885	3,94	4,03	4127	21,85
1.3	От 181 до 365 дней	128424	124264	22,00	26,51	4160	3,35
1.4	От 1 года до 3 года	265379	221371	45,45	47,24	44008	19,88

4.8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг по переводам и пластиковым картам	527	0
Начисленные проценты по срочным вкладам	15832	11338
Расчеты с бюджетом по налогам	0	1348
Оплата за сейфовые ячейки клиентов	16	12
Расчеты с поставщиками	0	116
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1405	0

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	422	0
Суммы, поступившие до выяснения	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	1	0
Итого прочих обязательств	18203	12814

4.9. Уставный капитал банка

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

В отчетном периоде Банком операции с долями не осуществлялись.

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

4.10. Структура и динамика пассивов Банка «Прохладный» ООО

№ стат ьи из ф.80 б	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.07.17	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста (сниж), %
II. ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	3612	0	0,37	0	3612	100,00
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	583861	468638	59,52	54,95	115223	24,59
16.1	Вклады физических лиц	475854	424920	48,51	49,82	50934	11,99
20	Отложенное налоговое обязательство	216	241	0,02	0,03	-25	-10,37
21	Прочие обязательства	18203	12814	1,86	1,5	5389	42,06
23	Всего обязательств	605892	481693	61,77	56,48	124199	25,78
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
24	Средства участников	91000	91000	9,28	10,67	0	0
27	Резервный фонд	200000	200000	20,39	23,45	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	23	23	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль прошлых лет	80161	62413	8,17	7,32	17748	28,44
34	Неиспользованная прибыль за отчетный период	3841	17748	0,39	2,08	-13907	-78,36
35	Всего источников собственных средств	375025	371184	38,23	43,52	3841	1,03
	Всего пассивов	980917	852877	100,0	100,0	128040	15,01
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	0	0	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

4.11. Структура и динамика активов Банка «Прохладный» ООО

№ стат ьи из ф.80 6	Наименование статьи баланса	Сумма, тыс.руб.		Структура, в %		Изменения за период	
		На 01.07.17	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.17	Сумма, тыс.руб.	Темп прироста , %
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	19776	26243	2,02	3,08	-6467	-24,64
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	33372	61756	3,40	7,24	-28384	-45,96
2.1	Обязательные резервы	3929	3571	0,40	0,42	358	10,03
3	Средства в кредитных организациях	104017	2468	10,60	0,29	101549	4114,63
5	Чистая ссудная задолженность	796314	739557	81,18	86,71	56757	7,67
9	Отложенный налоговый актив	135	138	0,01	0,02	-3	-2,17
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24202	20463	2,47	2,40	3739	18,27
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	943	0	0,10	0	943	100,00
12	Прочие активы	2158	2252	0,22	0,26	-94	-4,17
13	Всего активов	980917	852877	100,0	100,0	128040	15,01

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

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции:

- по реструктуризации собственной деятельности и восстановлению любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- по выбытию инвестиций;
- по прекращенной деятельности;
- по урегулированию судебных разбирательств.

5.1. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Процентные доходы		
- от размещения средств в кредитных организациях	5186	256
- от выданных ссуд клиентам (не являющимся кредитными организациями)	78226	63585
Итого процентных доходов	83412	63841
Процентные расходы		
По привлеченным средствам физических лиц	16877	14223
По привлеченным средствам юридических лиц	27	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	331	0
По выпущенным векселям	22	0
Итого процентных расходов	17257	14223
Чистые процентные доходы	66155	49618

5.2. Информация об операциях с иностранной валютой

(тыс.руб.)

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1299	128
Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	506	95
Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты	793	33

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

(тыс. руб.)

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	3842	9501
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	3841	9413
Итого финансовый результат	1	88

5.3. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	261	315
Комиссия по кассовым операциям	960	783
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	328	50
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	630	622
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	113	94
Комиссия за обслуживание «Банк-клиент»	106	97
Комиссия за справки и выписки	30	25
Комиссия по другим операциям	195	266
Итого комиссионных доходов	2623	2252
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	2
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	268	0
Комиссия по расчетным операциям	121	424
Комиссия за услуги по денежным переводам	107	146
Комиссия за перевозку ценностей службой инкассации	132	66
Комиссия за просмотр баланса в банкомате	18	56
Комиссия за вступление в платежную систему МИР	75	0
Прочие	4	4
Итого комиссионных расходов	725	698

5.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
--	---------------	---------------

Возмещение юридическими лицами расходов за потребленную электроэнергию	0	4
Возврат излишне начисленных процентов по счетам клиентов – физических лиц	0	1
Доходы от операций по выпущенным векселям	2	0
Вознаграждение за отсутствие движений по счету	32	172
Возврат гос.пошлины	63	81
Доходы от предоставлении в аренду сейфовых ячеек	30	0
Консалтинговые и консультационные услуги	45	0
Оприходование излишков	6	53
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных	150	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате страховых взносов	45	0
Прочие	0	1
Итого прочих операционных доходов	373	312

5.5. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	На 01.07.2017	На 01.07.2016
Расходы на персонал	24856	21913
Подготовка и переподготовка кадров	139	266
Расходы от выбытия (реализации) основных средств, НМА и запасов	504	962
Амортизация основных средств	3139	2518
Амортизация нематериальных активов	451	366
Содержание имущества (в т.ч. коммунальные услуги)	1268	892
Расходы по операционной аренде (основных средств)	1588	1054
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	3099	2174
Расходы по страхованию	2533	894
Благотворительность	25	666
Расходы на осуществление мероприятий культурного характера	121	
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности (неисключительное право использования)	1332	1237
Гос.пошлина уплаченная по банковским операциям	162	
Расходы от операций с предоставленными кредитами	279	0
Членские взносы	100	200
Прочие	203	197
Итого операционных расходов	39799	33339

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 01.07.2017	На 01.07.2016
Налоги, относимые на расходы		
Текущие расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации	1360	650
Текущие расходы по налогу на прибыль (ставка налога 20%)	750	464
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	24	13
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	45	5
Расходы по налогообложению	2089	1122

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 03.12.2012 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 01.07.2017г. норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 35,5 % (Н1.0) (на 01.01.2017 – 40,9 %), норматив достаточности базового капитала – 35,2 % (Н1.1) (на 01.01.2017 – 38,9 %), норматив достаточности основного капитала – 35,2 % (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 2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

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

Наименование показателя	На 01.07.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал)	370060	366782
Базовый капитал	367026	349034
Уставный капитал	91000	91000
Резервный фонд	200000	200000
Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены	80161	62413

аудиторами		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4135	4379
Нематериальные активы	4135	3588
Убыток текущего года	0	791
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	367026	349034
Дополнительный капитал	3034	17748
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	0	17748
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	3011	0
Прирост стоимости ОС кредитной организации за счет переоценки	23	0

По состоянию на 01.07.2017 г. величина собственных средств (капитала) Банка больше величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 г. на 3278 тыс. руб. Основным источником увеличения собственных средств (капитала) является прибыль, полученная Банком в отчетном периоде.

Базовый капитал Банка увеличился на 17992 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2017 г., за счет увеличения суммы нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму прибыли 2016 г., данные о которой подтверждены 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 01.07.2017 г.:

№ п/п	Бухгалтерский баланс тыс. руб.		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) тыс. руб.	
1	Средства акционеров (участников), всего, в т.ч.:	91000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе:	91000
1.1	отнесенные в базовый капитал	91000	X	X
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3034
2	Средства клиентов, всего, в том числе:	587473	X	X
2.1	Средства кредитных организаций	3612		
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	583861		
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	24202	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	3308	Нематериальные активы (кроме деловой репутации)	3308
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	827	X	X

4	Отложенный налоговый актив	135	X	X
5	Отложенное налоговое обязательство	216	X	X

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

Наименование показателя	Данные на 01.07.2017				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	914268	848772	680950	100	780522	738565	562920	100
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	95204	95204	0	10	173835	173835	0	22
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	90773	90773	18155	10	2262	2262	452	1
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	728291	662795	662795	80	604425	562468	562468	77

Как видно из таблицы, доля активов с коэффициентом риска 0 % в общем объеме активов на 01.07.2017 г. по сравнению с данными на начало отчетного года уменьшилась на 12 %, тогда

как доля активов с коэффициентом риска 20% увеличилась на 9 %, 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 76268 тыс. руб., восстановлено в сумме 52871 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 г. № 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 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 01.07.2017 г. составили соответственно 88,5 % и 93,6 % (данные на 01.01.2017 г. соответственно составили 80,5 % и 140,8 %). Значительных изменений норматива мгновенной ликвидности по сравнению с данными на начало текущего года не произошло. Норматив текущей ликвидности уменьшился по сравнению с данными на 01.01.2017 г. на 47,2 %, что связано с увеличением обязательств по счетам до востребования (счета 40702 «Коммерческие организации» и 40703 «Некоммерческие организации»), по которым клиентом может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении (показатель Овм).

Значение норматива долгосрочной ликвидности Н4 выросло на 10,7 % по сравнению с данными на 01.01.2017 г., в связи с ростом объема долгосрочных требований и обязательств Банка, с оставшимся сроком погашения свыше одного года. Несмотря на рост, норматив Н4 не превысил максимально допустимую величину и составил 97,7 %.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.07.2017 г. составил 21,2 % 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 01.07.2017 г., согласно данных раздела 2 отчета о концентрации кредитного риска (код формы по ОКУД 0409118), составило 0,03 % по заемщику - кредитной организации РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Рост норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 43,9 % по сравнению с данными на 01.01.2017 г. связано с ростом совокупной величины крупных кредитных рисков на 166 227,0 тыс.рублей.

Перечень обязательных нормативов Банка с 01.01.2017 г. дополнился нормативом

максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25). Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 установлено в размере 20 %. Банком был определен круг связанных с ним физических и юридических лиц и по состоянию на 01.07.2017 г. максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц составил 10,3 %.

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 01.07.2017 г. показатель финансового рычага составил 37,2 %, что на 3,5 % 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 01.07.2017	Приток (отток) денежных средств на 01.07.2016
1	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	77341	-11240
2	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-9084	-6460
3	Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	1	88
5	Прирост денежных средств и их эквивалентов	68258	-17612

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	Обеспечение эффективного управления финансовым	Анализ «сигналов рынка»: курс валют, ставки и объемы кредитов и привлеченных средств по срокам размещения и привлечения (метод ГЭП

Банк «Прохладный» общество с ограниченной ответственностью

	по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка	состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	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
Репутационный риск	В результате несоблюдения банком законодательства РФ и внутренних документов	Обеспечение эффективного управления финансовым состоянием банка, мониторинг риска на постоянной основе	Установлена дифференцированная шкала значений уровня риска (низкий, средний и высокий); ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка
Стратегический риск	В результате ошибок/недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка	Поддержание принимаемого банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами	Используется следующая шкала значений показателей состояния управления стратегическим риском: «хорошее», «удовлетворительное», «сомнительное», «неудовлетворительное»; ежеквартальный контроль со стороны Наблюдательного совета банка

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

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

Отчетность по рискам предоставляется Наблюдательному совету, Правлению Банка ежеквартально.

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

По кредитному риску (включая риск концентрации):

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

Совокупный объем кредитного риска рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 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 01.07.2017 г. составляет 855 337 тыс. руб., в том числе:

- активы с коэффициентом риска 20% - 18 155 тыс. руб.;
- активы с коэффициентом риска 100% – 662 795 тыс. руб.;
- активы с пониженным коэффициентом риска – 1 613 тыс. руб.;
- активы с повышенным коэффициентом риска – 172 774 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 01.07.2017 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	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	8 522	11 613	20 135
Всего просроченной задолженности	0	8 522	11 613	20 135

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной по состоянию на 01.07.2017 г. составляет 2,4 %, а удельный вес реструктурированной задолженности – 19,5 % (162 212 тыс.руб.).

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

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

удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.07.2017 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.:	1 959 455	304 111	2 263 566
залог имущества	922 311	78 226	1 000 537
полученные поручительства	1 037 144	225 885	1 263 029
Итого	1 997 855	321 008	2 301 966

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	845 703	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	0	0	0	0

	организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	77 476	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	567	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	674 899	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	71 493	0
8	Основные средства	0	0	18 371	0
9	Прочие активы	0	0	2 897	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	1 091	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 июля 2017 года Н6 составил 21,17% при нормативной величине не выше 25%.

Географическое распределение кредитного риска

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

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

Наименование показателя	Краснодарский край	Москва	Ставропольский край	КБР	Ленинградская обл.	Всего
Ссудная задолженность	3220	23981	783	804184	70	832238
- в том числе просроченная				20135		20135
Прочие (страховой депозит)		914				914
Межбанковские депозиты				50000		50000
ИТОГО: Ссудная задолженность до формирования РВП	3220	24895	783	854184	70	883152
Расчетный и фактически сформированный размер на возможные потери по ссудам	9	6083	23	80721	2	86838
Чистая ссудная задолженность	3211	18812	760	773463	68	796314

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 июля 2017 года.

	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 01.07.2017						
Ссудная задолженность	20 135	0	189 890	431 947	190 266	832 238
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	19,79%	0%	21,05%	21,05%	19,42%	19,83%
Прочие (страховой депозит)	914	0	0	0	0	914
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Межбанковские депозиты	50 000	0	0	0	0	50 000
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	8,95%	0%	0%	0%	0%	8,95%
Итого финансовых активов	71 049	0	189 890	431 947	190 266	883 152
Финансовые пассивы на 01.07.2017						
Средства клиентов – физических лиц	59 039	23 012	128 424	265 379	0	475 854
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	3,03%	7,10%	7,75%	8,45%	0%	6,48%
Средства клиентов – юридических лиц	108 007	0	0	0	0	108 007
<i>Процентная ставка (средняя)</i>	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Итого финансовые пассивы	167 046	23 012	128 424	265 379	0	583 861

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 июля 2017 г. года эти нормативы включают следующие данные:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 88,5 %;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 93,6 %;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 97,7 %.

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 июля 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 35,5% 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 II квартал 2017 г. равен 2,1, 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 01.07.2017	На 01.01.2017
Сумма кредитов, предоставленных связанным с Банком сторонам	28 063	77 330
Сумма кредитов, погашенных связанными с Банком сторонами	34 159	59 815

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные с банком стороны
Общая сумма задолженности по кредитам (договорная процентная ставка 13-15%) на 01 июля 2017 г.	4 099	77 428
Резерв на возможные потери на 01 июля 2017 г.	762	12 664

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	212	8 045
Изменение резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2017 г.	(776)	937
Комиссионные доходы	0	318

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	264 198
Выплачено со счетов юридических лиц	264 137
Остаток на 01.07.2017	253

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 01.07.2017	На 01.07.2016	Изменен ия	Рост, %
1.	Расходы на содержание персонала	24856	21913	2943	13,43
1.1	Оплата труда, в т.ч.:	19181	17169	2012	11,72
	- работники, принимающие риски	4784	3836	948	24,71
	- работники, управляющие рисками	1848	1914	-66	-3,45
1.2	Отчисления в Пенсионный Фонд, в т.ч.:	4141	3654	487	13,33
	- работники, принимающие риски	996	768	228	29,69
	- работники, управляющие рисками	345	418	-73	-17,46
1.3	Отчисления в Фонд медицинского страхования, в т.ч.:	960	864	96	11,11
	- работники, принимающие риски	231	195	36	18,46
	- работники, управляющие рисками	93	97	-4	-4,12
1.4	Отчисления в Фонд социального страхования, в т.ч.:	575	503	72	14,31

	- работники, принимающие риски	135	96	39	40,63
	- работники, управляющие рисками	57	59	-2	-3,39
2.	Списочная численность работников, всего (чел.), в т.ч.	73	68	5	7,35
	- работники, принимающие риски	9	7	2	28,57
	- работники, управляющие рисками	8	6	2	33,33

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

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности не предоставлялись.

Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

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

13. Раскрытие информации о своей деятельности

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

Аудит промежуточной финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка не проводился.

Председатель Правления
Банка «Прохладный» ООО

М.М.Тутуков

Главный бухгалтер

С.Л. Степанищева



07 августа 2017 года