

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 г.

1. Общие положения.

Банк «Нальчик»-кредитная организация, созданная 02.11.1990 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства учредителями -юридическими и физическими лицами.

Полное фирменное наименование Банк «Нальчик» (общество с ограниченной ответственностью). Юридический адрес: 360051, Кабардино-Балкарская Республика г.Нальчик, ул.Толстого 77. Изменений указанных реквизитов не было.

Банк работает на основании генеральной лицензии от 07 сентября 2012 г. №695, выданной Центральным Банком Российской Федерации, на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы.

Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных микрорайонах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 7 дополнительных офисов.

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 2016 г., в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

2.Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1.Информация о направлениях деятельности Банка.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады(до востребования и на определенный срок);

размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

осуществление денежных не торговых переводов в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: Юнистрим, Контакт, Лидер, Золотая корона, Вестерн Юнион; выпуск и обслуживание банковских карт.

2.2.Сведения об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка.

Российские банки в 1 квартале заработали 109,3 млрд. рублей против 6 млрд. рублей в 1 квартале 2015 года. Большую часть из этих денег, а именно 100,4 млрд. рублей, заработал Сбербанк. А без учета прибыли Сбербанка и ВТБ сектор и вовсе ушел в убыток. Одна из главных причин убытков основного числа банков - отчисления в фонд резервов на возможные потери. С начала 2016 года резервы на возможные потери по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам выросли на 3,92%, составив на 1 апреля 2016 года около 4,7 трлн. рублей. Основной причиной снижения прибыли за год также стали резервы на возможные потери по ссудам: в прошлом году они выросли на 33%, или 1,4 млрд. рублей.

Годовой темп снижения ВВП в 1 квартале составил 1,7-2%.Снижение ВВП, очищенного от сезонности, достигло 0,3%.

2.3.Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, и все что перечислено выше затронуло и нас. Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка за 1 квартал 2016 года является повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 32223 тыс. руб. и 20228 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Убыток после налогообложения составил 5599 тыс. руб. Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и нормальной работы Банка.

2.4.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовое общее собрание (протокол №71 от 26.04.2016 г.) постановило направить на выплату дивидендов 3000 тыс. руб., 390 тыс. руб.- вознаграждение членам наблюдательного совета и правления, оставшуюся прибыль в сумме 6006 тыс. руб. оставить не распределенной.

3.Обзор основ подготовки отчета,основные положения учетной политики.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- вносенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из

- рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства банка в денежной форме в валюте Российской Федерации

принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

3.2.Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде в учетную политику Банка не вносилось существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей.

Сопоставимость обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предыдущий год или на начало года. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа и вынесения соответствующих выводов внешними пользователями.

3.3.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В Банке фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка нет. При составлении отчета, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете. Существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующие периоды не было.

3.4.Сведения о прекращении деятельности.

Банк «Нальчик»ООО не имеет намерения прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1.Активы

Активы на отчетную дату составили 1358600 тыс.руб., по сравнению с началом года уменьшились на 13,8%.

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 4% или 54991 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.04.2016 г. составил: в рублях-37809 тыс. руб. , в долларах США- 49,9 тыс. или 3376 тыс. руб. и в Евро- 46,5 тыс. или 3590 тыс. руб.

В 1 квартале 2016 года сдано на корреспондентский счет 319058,5 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 2050 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.04.2016 г. составил 10216 тыс. руб.

За отчетный период проведено 24 загрузки банкоматов на сумму 52190 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 29170 тыс. руб.

Наиболее заполняемые терминалы: по ул. Пушкина, 99 а - 17 выгрузок на сумму 6556 тыс. руб., и ул. Шогенцукова, 37-13 выгрузки на сумму 4270 тыс. руб.

4.1.2. Остаток средств на 01.04.2016г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 39881 тыс. руб., обязательные резервы составили 6056 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 3 %. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.

4.1.3. Банком открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Уралсиб», ООО КБ «Анелик РУ», АО КБ «Юнистрим», Киви Банк (АО), НКО «ОРС» (АО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО НКО «Рапида», ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.04.2016 г. составляют 29394 тыс. руб. или 2 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - 7344 тыс. руб., в долларах США - 171 тыс. или 11563 тыс. руб. и в Евро 98 тыс. или 7515 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд - 3775 тыс. руб. и резервы — 803 тыс. руб. Наибольший удельный вес 43,3 % в структуре остатков принадлежит ОАО «Сбербанк России».

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 62 % или 846764 тыс. руб. в активах Банка. по сравнению с началом отчетного года уменьшилась на 21707 тыс. руб. Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

За отчетный период объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 25475,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 25475,0 тыс.руб..

Наибольший удельный вес приходится на предприятия оптовой и розничной торговли - 44,7%.

Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков (без учета межбанковского кредита):

(тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I квартал 2016 г.	Ссудная задолженность на 01.04.2016г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	25475	720504
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	2000
1.2.	обрабатывающие производства,	5000	220737
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	25500
1.4.	сельское хозяйство,	-	197000
1.5.	строительство,	9079	87968

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I квартал 2016 г.	Ссудная задолженность на 01.04.2016г.
1.6.	транспорт и связь,	-	3272
1.7.	оптовая и розничная торговля,	11396	158369
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	16108
1.9.	прочие виды деятельности	-	9550
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	25475	713112
2.1.	индивидуальным предпринимателям	-	51780

Кредитный портфель на 01.04.2016г. составил всего- 928504,0 тыс.руб., в том числе межбанковские кредиты-208000,0 тыс.руб..

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной зад-ти)	215011	250166	357109	372769	390257	726739

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2016г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	720504	100	331488	319922	96,5
1 – я 0%	22858	8,4	-	-	-
2 – я 1 – 20%	260737	33,0	8246	5489	66,6
3 – я 21 – 50%	154436	19,8	52439	43630	83,2
4 – я 51 – 100%	30500	4,1	18830	18830	100,0
5 – я 100%	251973	34,7	251973	251973	100,0

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 319922,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 331488,0 тыс.руб.) или 44,4% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 319410,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям- 9418,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд (далее по тексту — ПОС) по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 17355,0 тыс.руб. или 1,9% к общей

задолженности (928504,0 тыс.руб. с учетом межбанковского кредита). За первый квартал текущего года сформировано резерва на сумму 26016,0 тыс.руб., а восстановлено - 14406,0 тыс.руб. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде или по ПОС на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

На 01.04.2016г. просроченная задолженность составила: по ссудам - 201765,0 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней - 980,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 14997,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 185788,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по процентам составила всего 23490,8 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах — 0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (1901794,0 тыс.руб.) составил - 10,6%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 235403,6 тыс.руб. или 25,4% к общей ссудной задолженности, или 12,4% к общему объему активов. Кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата и отсрочки платежа по процентам.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, товары в торговом обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. На отчетную дату стоимость принятого обеспечения составила 2152779,0 тыс.руб., в том числе имущества на 1196893,0 тыс.руб. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер которых составляет 20000,0 тыс.руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества составила 230700,0 тыс.руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятое для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально. Для этого производится осмотр данного залога, используется информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

В отчетном периоде банк не пользовался кредитами Банка России.

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 5500,0 тыс.руб., резерв создан в размере 5% или 275,0 тыс.руб.

Кредитование физических лиц рассматривается как важная составная часть целостной системы кредитных отношений.

Основная цель кредитования физических лиц — способность более полному удовлетворению потребительских нужд населению.

Банк предоставляет кредиты пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, ТМЦ, оборудования и автотранспорта, поручительства и гарантии платежеспособных юридических и физических лиц. Стоимость полученного обеспечения по состоянию на 01.04.2016г. составляет: по поручительствам — 368550,9 тыс. руб., по залогу — 112452,5 тыс. руб.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за I-й квартал текущего года составила — 30260,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.04.2016г.- 114202,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2016г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	70891		24727
1-я 0%	14156	0	0
2-я 1-20%	17927	1402	1402
3-я 21-50%	27433	12175	12175
4-я 51-100%	703	478	478
5-я 100%	10672	10672	10672
Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.)	9478	258	258
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	33833	1692	1692

Обеспечения, относящегося к первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери нет.

Просроченная задолженность на 01.04.2016г. (по форме №0409115) составляет- 13487,0тыс.руб., в т. ч. по основному долгу -13379,0 тыс.руб., в т.ч. до 30 дней — 38,3 тыс.руб., 31-90 дней — 785,9 тыс.руб., 91-180 дней-16,2 тыс.руб., св. 180 дней- 12538,6 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила — 6296,9 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах — 108,0 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней — 1,5 тыс.руб.

Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (1901794,0 тыс. руб.) составил - 0,71 % .

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму — 140,5 тыс. руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.04.2016г. составила 3638,0 тыс.руб. или 0,19 % в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, кредитный портфель по физическим лицам выглядит следующим образом:

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшиеся до погашения (тыс.руб.)					
	До 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	1619	9586	30075	38316	41390	100822

Остаток реализованных в рассрочку внеоборотных активов банка составил 155525 тыс.руб.,

отнесен ко второй категории качества, сформированный резерв составил 5242 тыс.руб.

Остаток по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 5272тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 5272 тыс. руб.

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Реализованные в рассрочку внеоборотные активы	1100	3300	6600	9900	13650	155525
Уступка права требования с оплатой в рассрочку	43	130	4839	4969	5098	5272

Проводимая банком политика нацелена на разумное сочетание интересов банка и заемщиков, построения долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с клиентами банка. Кредитная политика банка направлена на сохранение и наращивание клиентской базы,

привлечение на комплексное обслуживание новых финансово-устойчивых и перспективных заемщиков.

4.1.5. Требования по текущему налогу на прибыль нет.

4.1.6. Отложенный налоговый актив на 01.04.2016 г. составил 13674 тыс. руб., удельный вес в структуре активов составляет 1, %.

4.1.7. Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов составляет 7 % или 97427 тыс. руб. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1998 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности».

№ счета (А)	Остатки на отчетную дату	№ счета (П)	Остатки на отчетную дату
604	74538	604	13204
610	806		
619	42780	619	7493
итого	118124		20697

В отчетном периоде основные средства не реализовывались и не приобретались. Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом(запрещением) не состоят.

4.1.8. Долгосрочные активы предназначенные для продажи на отчетную дату составили 327122 тыс. руб., созданный резерв 69264 тыс. руб. или 21%. Удельный вес в структуре активов составляет 19 % или 257858 тыс.руб.

4.1.9. Прочие активы составляют 18611 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 2% .

В структуру прочих активов добавились средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога.

Удельный вес распределился следующим образом:

требования к платежным системам 3%;

требования по расчетам с арендаторами, по государственной пошлине и другие 34%
проценты начисленные 14%;

дебиторская задолженность: авансы за услуги с поставщиками и подрядчиками,
государственная пошлина 40% ;

средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога 5%. В
отчетном периоде, после несостоявшихся торгов, к Банку отошло оборудование в сумме 246
тыс.руб.

расходы будущих периодов 4%.

Расходы будущих периодов на 01.04.2016 г. по сроком списания.

№ п/ п	Виды расходов	Сумма тыс.руб.	Сроки списания				
			2 квартал 2016г.	3 квартал 2016г.	4 квартал 2016г.	1 квартал 2016г.	2 квартал 2017г.
1	Прграммные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	632	291	171	133	37	0
2	Периодические издания	16	16				
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	30	14	9	6	1	
ИТОГО		678	321	180	139	38	0

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с началом года уменьшились на 20,3% и составили 830003
тыс.руб.

4.2.1.В данной статье отражены денежные средства зачисленные на корреспондентский
счет открытый в ПАО «Сбербанк России», но не проведенные по счетам клиентов. Удельный
вес составляет 0,2 % или 1658 тыс. руб.

4.2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 796531
тыс. руб., удельный вес в структуре пассивов 96%. Клиентами Банка в основном являются
юридические и физические лица, зарегистрированные в Кабардино-Балкарской Республике.

Банк предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и
ведения счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление переводов
физических лиц без открытия банковского счета, конверсионные операции, привлечение

денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях, выпуск и обслуживание банковских карт, открытие и ведение текущих счетов физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами» Банк «Нальчик» ООО зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) — «Закона о налогообложении иностранных счетов» США.

Статус финансового института по нормам FATCA получен банком с присвоением индивидуального идентификационного номера GIIN: UJD5N3.99999.SL.643, данные о регистрации на сайте Налоговой службы США: <http://apps.irs.gov/app/fatcaFfiList/flu.jsf>. Процедура регистрации банка проведена в целях соблюдения норм законодательства, предусматривающего передачу налоговым органам США данных о зарубежных счетах американских налогоплательщиков.

При обращении в офис банка для осуществления финансовых операций клиентам, являющимися налоговыми резидентами США, Банк «Нальчик» ООО предлагает предоставить документы, подтверждающие гражданство США.

Сведения о налоговых резидентах США, включая данные о счетах клиентов и операциях по счетам и осуществляемых сделках, в 2015 году банком налоговым органам США не передавались, среди клиентов банка не было лиц являющихся налоговыми резидентами США.

Так остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и на текущих счетах физических лиц на 01.04.2016 г., по сравнению с началом года уменьшились 50,3% и составили 233318 тыс. руб. Это обусловлено тем, что на 01.01.2016 г. остатков по счетам 30223 и 30236 не должно быть (п 2.1.11. Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У), денежные средства поступившие 30 и 31 декабря в сумме 159353 тыс. руб., были зачислены на счета клиентов, которыми клиенты воспользовались в I квартале 2016 года.

№счета	Остатки на 01.01.2016 г.	Остатки на 01.04.2015 г.	Изменение т. р.
40502	10487	1998	-8489
40602	2026	2391	+365
40603	17421	18597	+1176
40702	333980	130633	-203347

40703	44974	37053	-7921
40802	39290	24024	-15266
40817	12888	11108	-1780
40820	148	64	-84
42101	1450	1050	-400
42106	5000	5000	0
42105	400	400	0
42205	1000	1000	0
итого	469064	233318	-235746

На отчетную дату сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составила 7450,0 тыс.руб., в том числе срочные — 6400,0 тыс.руб..

УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВО ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ) С 01.04.2016 ГОДА			
Вклад «до востребования»			
Процентная ставка	0,5% годовых		
Валюта вклада	рубли РФ		
Минимальная сумма	не ограничена		
Пополнение вклада	в любой сумме		
Порядок начисления процентов	ежемесячно		
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка		
Вклад «до востребования «ПЕНСИОННЫЙ»*			
Процентная ставка	3% годовых		
Валюта вклада	рубли РФ		
Минимальная сумма	не ограничена		
Пополнение вклада	в любой сумме		
Порядок начисления процентов	ежемесячно		
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка		
ВКЛАДЫ на определенный срок (с продлением)			
Вклад «Особый» / срок вклада	90 дней	180 дней	360 дней
Процентная ставка	4% годовых	6% годовых	7% годовых
Валюта вклада	рубли РФ		
Минимальная сумма	не ограничена		
Пополнение вклада	в любой сумме		
Порядок начисления процентов	по окончании срока договора		
Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до		

	востребования», действующему в Банке на момент возврата вклада		
Особые условия	Если вклад с причитающимися процентами не будет востребован Вкладчиком в срок, Договор продлевается на новый срок на условиях данного вида вклада, действующего на момент продления. Процентная ставка устанавливается в размере действующего по данному виду вклада на день продления Договора.		

Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка		
--	--	--	--

Вклад «Пенсионный Плюс»* / срок вклада	90 дней	180 дней	360 дней
Процентная ставка	4,5% годовых	6,5% годовых	7,5% годовых

Валюта вклада	рубли РФ		
---------------	----------	--	--

Минимальная сумма	не ограничена		
-------------------	---------------	--	--

Пополнение вклада	в любой сумме		
-------------------	---------------	--	--

Порядок начисления процентов	по окончании срока договора		
------------------------------	-----------------------------	--	--

Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования «ПЕНСИОННЫЙ», действующему в Банке на момент возврата вклада		
--------------------------------	---	--	--

Особые условия	Если вклад с причитающимися процентами не будет востребован Вкладчиком в срок, Договор продлевается на новый срок на условиях данного вида вклада, действующего на момент продления. Процентная ставка устанавливается в размере действующего по данному виду вклада на день продления Договора.		
----------------	--	--	--

Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица- пенсионера		
--	--	--	--

ВКЛАДЫ на определенный срок (без продления)

Наименование вклада / срок вклада	Срочный 90 дней	Срочный 180 дней
Процентная ставка	4,25% годовых	6,25% годовых

Валюта вклада	рубли РФ	
---------------	----------	--

Минимальная сумма	1000 рублей	
-------------------	-------------	--

Пополнение вклада	в любой сумме	
-------------------	---------------	--

Порядок начисления процентов	по окончании срока договора	
------------------------------	-----------------------------	--

Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования», действующему в Банке на момент возврата вклада	
--------------------------------	---	--

Особые условия	Если на дату возврата вклад с причитающимися процентами не будет востребован вкладчиком, то договор считается продленным на условиях вклада «до востребования», действующего в Банке на момент возврата вклада	
----------------	--	--

Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка	
--	--	--

Наименование вклада / срок вклада	90 дней «ПЕНСИОННЫЙ»	180 дней «ПЕНСИОННЫЙ»
Процентная ставка	4,75% годовых	6,75% годовых

Валюта вклада	рубли РФ	
---------------	----------	--

Минимальная сумма	1000 рублей	
-------------------	-------------	--

Пополнение вклада	в любой сумме	
-------------------	---------------	--

Порядок начисления процентов	по окончании срока договора	
------------------------------	-----------------------------	--

Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования «ПЕНСИОННЫЙ», действующему в Банке на момент возврата вклада	
--------------------------------	---	--

Особые условия	Если на дату возврата вклад с причитающимися процентами не будет востребован вкладчиком, то договор считается продленным на условиях вклада «до востребования «ПЕНСИОННЫЙ» », действующего в Банке на момент возврата вклада	
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица- пенсионера	
Наименование вклада / срок вклада	367 дней «НАДЕЖНЫЙ»	730 дней «КАПИТАЛЬНЫЙ»
Процентная ставка	8,5% годовых	9% годовых
Валюта вклада	рубли РФ	
Минимальная сумма	1000 рублей	
Пополнение вклада	в любой сумме	
Порядок начисления процентов	по окончании срока договора	
Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования», действующему в Банке на момент возврата вклада	
Особые условия	Если на дату возврата вклад с причитающимися процентами не будет востребован вкладчиком, то договор считается продленным на условиях вклада «до востребования», действующего в Банке на момент возврата вклада	
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка	
*При открытии вклада «ПЕНСИОННЫЙ» и (или) «Пенсионный Плюс» физическое лицо обязано предоставить вместе с документом, удостоверяющим личность, пенсионное удостоверение.		

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2016	На 01.04.2016	Изменения (т.р./%)
До востребования	51 536	480050	-3 486/-6,8
90 дней	34 661	33 523	-1 138/-3,3
180 дней	75 979	74 813	-1 166/-1,5
360 дней	38 853	39 753	900 /-2,3
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	255 273	278 857	23 584/-9,2
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	76 762	68 667	-8 095/-10,6
«КАПИТАЛЬНЫЙ» 730 дней	-//-	7159	7 159/-100
Всего	533 064	550 822	17 758/-3

Банк «Нальчик» имеет 7 дополнительных офисов расположенных в разных районах города. График работы в офисах установлен с учетом пожеланий клиентов банка.

В дополнительных офисах представлен весь спектр банковских услуг для клиентов физических лиц:

- переводы без открытия банковского счета физическому лицу по платежным системам;
- переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
- прием коммунальных и иных платежей;
- погашения кредитов, прием платежей через систему «КИВИ-КАССИР» и т.п.

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Мы предлагаем своим клиентам шесть платежных систем денежных переводов, посредством которых клиенты могут переводить денежные средства не только физическим лицам, но и юридическим лицам за туристические путевки, товары и услуги, так же клиенты банка могут осуществлять переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам, либо через текущие счета физических лиц, открываемые на его имя.

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.04.2016 год
Переводы: - в рублях	108 896
- долларах США	404
- евро	57
Количество переводов	12

**Переводы без открытия
банковского счета физическому лицу по банковским реквизитам**

Наименование показателя	01.04.2016 год
Объём переводов(тыс.руб.)	19 837
Количество переводов	2 910

Доходы по переводам без открытия счета физическими лицам, через системы денежных переводов за отчетный год составили 647 тыс. руб., по переводам физических лиц с представлением банковских реквизитов 208 тыс.руб.

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 21 платежный терминал - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С терминала пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Так же для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалом только с участием кассового работника. Объем проведенных операций можно проследить в таблице:

Наименование показателя	01.04.2016 год	
	количество	сумма(тыс.руб.)
Платежные терминалы	58 067	30 469
КИВИ- КАССИР	2 495	7 295
ИТОГО	60 562	37764

В отчетном периоде Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт.

По эмитированным банковским картам проведено 7 996 операций на сумму 42 887 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 42 873 тыс. руб., за рубежом 14 тыс. руб.;
- платежи за товар и услуги на территории России проведены в количестве 3 719 на

сумму

1 952 тыс. руб., за рубежом - 64 операций на сумму — 15 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы, составило 11 878 операций на сумму 56 642 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2016 года в банке 15 действующих паспортов сделок, в том числе 11 - по импорту, 3 — по кредитным договорам, 1 — смешанный. Общий объем экспортных операций составил — 29 556 тыс. руб., импортных — 806 тыс. руб., 9 тыс. долларов США,

1 153 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций операций составили:

- покупка — 9 тыс. долларов США и 1206 тыс. евро.;
- продажа — 21 тыс. долларов США и 10 тыс евро.

Объем купли -продажи наличной иностранной валюты:

Покупка/продажа	01.04.2016 год
Доллары США	122 904
Евро	44 855
Количество операций	1115

Специалисты банка, руководствуясь тактикой индивидуального подхода, консультируют клиентов банка по вопросам финансовой и внешнеэкономической деятельности, таможенного законодательства.

4.2.3. Прочие обязательства составляют 3 % удельного веса обязательств или 28512 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 6314 тыс. руб.

Включают в себя:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 24418 тыс. руб.,

обязательств банка перед физическими лицами за пользование ИБС в сумме 201 тыс. руб., НДС полученный в сумме 219 тыс. руб.,

обязательства по отпускным и страховым взносам в соответствии с 465-П в сумме 3673 тыс.руб.

сумм, поступивших на корреспондентский счет, до выяснения нет.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,8 % удельного веса пассивов Банка или 3302 тыс. руб.

4.3. Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 528597 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 6312 тыс. руб.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70000 тыс. руб., удельный вес в структуре собственных средств составляет 13 %. В отчетном периоде уставный капитал не увеличивался.

4.3.2. По состоянию на отчетную дату доля принадлежащая Банку составила 1413 тыс. руб. По сравнению с началом года увеличилась на 713 тыс. руб. Участнику подавшему заявление о выходе, действительная доля начислена в день подачи заявления, а выплачена на следующий рабочий день.

4.3.3. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 80 %.

4.3.4. Сумма 2143 тыс. руб., числящаяся на счете «Прирост стоимости имущества при

переоценке» неизменна с 1998 г., после переоценка основных средств не производилась.

4.3.5. Не распределенная прибыль прошлых лет составила 41035 тыс. руб. или 8% собственных средств.

4.3.6. Убыток за отчетный период составил 5599 тыс. руб.

4.4. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 118369,0 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 105400,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии — 12919,0 тыс.руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 3302,0 тыс.руб. В отчетном периоде банковские гарантии не предоставлялись.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убыток после налогообложения составил 5599 тыс.руб.

Доходы составили 86140 тыс.руб., расходы 90281 тыс.руб. Убыток до налогообложения 4141 тыс. руб. Текущий налог на прибыль составил 1458 тыс.руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так за отчетный период удельный вес процентного дохода составил 42 %, а процентного расхода 12%. Процентные доходы составили 35697 тыс. руб., процентные расходы - 11610 тыс. руб. Отрицательная переоценка иностранной валюты составила 20415, положительная переоценка средств в иностранной валюте составила 18751 тыс. руб., разница 1664 тыс. руб. Расходы на оплату труда составили 9576 тыс.руб или 11%, включая обязательства по выплате отпускных в сумме 1785 тыс.руб. или 2%. Страховые выплаты составили 2360 тыс. руб., включая начисления на обязательства по выплате отпускных в сумме 539 тыс. руб. Списания стоимости основных средств до возмещаемой стоимости не было, а так же выбытия основных средств не было. Разница между созданными и восстановленными резервами составила 12606 тыс.руб.

6. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

6.1. Информация о уровне достаточности капитала

При расчете собственных средств (капитала) по состоянию Банк руководствуется Положением Банка России № 395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»). Расчет нормативов достаточности капитала банка (норматива достаточности базового капитала банка Н1.1, норматива достаточности основного капитала банка Н1.2, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0) осуществлен в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция БР №139-И).

По состоянию на 01.04.2016г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 527919 тыс. руб., и снизилась по сравнению с 01.01.2016 г. на 5914 тыс. руб.

Компоненты собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	70000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	70000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	11539
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	798189	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11539

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	97427	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13674	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20	0	X	X	X

	из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1413	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	848	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	848
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	565	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	565
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	876158	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в	18	0

	капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основной капитал составил 516380 тыс. руб. и уменьшился по сравнению с 01.01.2016 г. на 6990 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2016 г. нераспределенная прибыль прошлых лет составила 31639 тыс. руб.

Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 516380 тыс. руб., и снизился по сравнению с показателем на начало отчетного года на 6990 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала (уставный капитал, резервный фонд) в течение 1 квартала 2016 года не претерпели изменений и составляют 70000 тыс.руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал на 01.04.2016 г. составил 11539 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2016 г. на 1076 тыс. руб.

Компоненты дополнительного капитала

Наименование	Данные на 01.04.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение (+,-)
Дополнительный капитал, в т.ч.	11539	10463	+ 1076
Прибыль текущего года	9396	8320	+1076
Прирост стоимости имущества	2143	2143	0

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.04.2016г. составили 645016 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 647159 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.04.2016г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 27,3% при минимально допустимом значении в 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала — 27,3% при минимально допустимом значении в 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 27,9% при минимально допустимом значении в 8,0 %.

Контроль за выполнением установленных Банком России требований к нормативам достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе.

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

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Конечной целью риск - менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по

банковскому надзору и регулированию.

Особое внимание при реализации Стратегии управления рисками в Банке уделяется совершенствованию системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков. Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков.

Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Результаты деятельности Банка с учетом рисков и эффективности системы управления рисками в Банке оцениваются Наблюдательным советом Банка.

В Банке функционирует структурное подразделение - Служба управления рисками. В процессе управления банковскими рисками СУР выполняет следующие функции:

- идентификация рисков — определение рисков, способных повлиять на деятельность и рентабельность Банка;
- качественная оценка рисков - качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на деятельность Банка;
- количественная оценка — количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий на результаты деятельности Банка;
- планирование реагирования на риски — определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ;
- мониторинг и контроль рисков.

Руководителем службы управления рисками (далее - РСУР) производится анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в т.ч. валютного) риска и процентного риска, на основании которого формируются отчеты о состоянии банковских рисков. РСУР

ежеквартально предоставляет отчет об уровне банковских рисков Правлению Банка, не реже одного раза в полгода — Наблюдательному совету и Комитету по аудиту и рискам Банка. В случаях превышения лимитов по рискам, либо при наступлении высокого уровня рисков, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка РСУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и Комитет по аудиту и рискам, а при необходимости и Наблюдательный совет Банка.

6.2.1. Кредитный риск

Оценка кредитного риска начинается с момента изучения документов, предоставленных заемщиком вместе с заявкой на получение кредита. На данном этапе оценка осуществляется посредством - анализа хозяйственно-финансовой деятельности, изучения обеспечения (залога на предмет достаточности для покрытия суммы кредита и процентов в случае необходимости, поручительства).

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах Банка России и Положением о порядке управления кредитным риском в Банке «Нальчик» ООО.

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.04.2016 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 16,59%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К)) — 85,82%,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9.1. \leq 50\%$) - кредиты, банковские гарантии и поручительства, участникам банка не предоставлялись — 0,00%,
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ($H10.1 \leq 3\%$) - максимальное значение за первое полугодие — 0,72 %;
- использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц ($H12 \leq 25\%$) — за анализируемый период вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не проводилось — 0,00%.

За анализируемый 1 квартал 2016 г. предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.04.2016 г. при расчете нормативов достаточности капитала Банк оценил кредитный риск по балансовым активам.

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом
(классификация активов по группам риска рассчитана в соответствии п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»)

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2)
1	2	3	4	5
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	1063098	860704	647159	100,00
Активы с коэффициентом риска 0 %	86754	86754	0	8,16
Активы с коэффициентом риска 20%	159042	158489	31698	14,96
Активы с коэффициентом риска 100%	817302	615461	615461	76,88

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.04.2016 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 107621 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. - 114390 тыс. руб.).

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- оценка и мониторинг кредитного риска как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка;
- диверсификация кредитного портфеля путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;
- установление лимитов в целях ограничения кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- соблюдение обязательных нормативов, определенных в Инструкции БР №139-И.

В ходе оценки и мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю использована система индикаторов уровня кредитного риска, в качестве которого были рассчитаны следующие показатели:

- показатель качества ссуд;
- показатель качества активов;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на возможные потери по ссудам;
- соотношение разности расчетного и сформированного резерва на возможные потери по ссудам к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на участников;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

6.2.2. Операционный риск

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности риску операционных убытков. В рамках системы операционного риск - менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Организован сбор данных по операционным рискам.

По состоянию на 01.04.2016 г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составила 31714 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2015 г. он снизился на 11,3%. Показатель дохода для целей расчета капитала для покрытия операционного риска рассчитывается один раз в год в размере 15% от среднего валового дохода за три последних завершённых года. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.01.2016 г. составили 168088 тыс. руб.

Операционный риск

Таблица

Операционный риск, всего, в том числе	31714
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	168088
Чистые процентные доходы	136864
Чистые среднепроцентные доходы	31224

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.04.2016 г. свидетельствует о наличии запаса в 19,87% до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.0.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

6.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Валютный риск — заключается в риске потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному виду риска определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. В соответствии с утвержденными внутренними документами Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов открытых

валютных позиций.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.04.2016 г. составила 21635 тыс. руб. Валютный риск равен величине рыночного риска, и на 01.04.2016 г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка составило 4,1%.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

6.2.4. Риск потери ликвидности

Приоритетной задачей Банка является предоставление банковских услуг и сервисов высокого качества при одновременном обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов. Риск потери ликвидности - риск утраты Банком способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства перед контрагентами.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность действий подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных внутренними документами Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при

реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Управление ликвидностью предполагает создание механизма контроля рисков и принятия решений, который позволит избежать значительного дефицита или излишка ликвидности, устраним «разрывы» ликвидности и отклонения фактически сложившихся показателей от нормативных, обеспечит преодоление кризиса ликвидности в случае его возникновения, покрытие убытков.

Процесс управления риском потери ликвидности в Банке сформирован с учетом следующих принципов:

- участие каждого сотрудника в сборе, анализе, мониторинге и контроле за риском потери ликвидности. Степень вовлеченности зависит от характера выполняемой работы и должностных обязанностей;
- непрерывность процесса управления риском ликвидности. Сведения могут передаваться в устной форме, по телефону или в письменном виде.

На ликвидность оказывают влияние ряд факторов, которые можно разделить на внешние и внутренние по отношению к Банку.

К внешним факторам, оказывающим влияние на уровень ликвидности, относятся:

- политико-экономическая ситуация в стране;
- структура банковской системы и стабильность её функционирования;
- состояние межбанковского рынка;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на уровень ликвидности, относятся:

- величина собственного капитала Банка;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- качество пассивов;
- уровень соответствия требований/обязательств по срокам их взыскания/погашения, наличие избытка или дефицита ликвидности;
- позиция Банка на денежном рынке с точки зрения возможностей

привлечения/размещения ресурсов;

- имидж и репутация Банка;
- качество управления Банком и уровень квалификации банковского персонала;
- диверсификация услуг Банка.

Различные факторы оказывают влияние на состояние ликвидности в комплексе. Поскольку внешние факторы слабо поддаются влиянию со стороны Банка, то основным направлением действий является воздействие на внутренние факторы с целью снижения риска ликвидности.

В целях своевременного проведения клиентских платежей и обеспечения наличия денежных средств для проведения активных операций Банка ежедневно осуществляется оценка денежного потока Банка и расчет обязательных нормативов.

За 1 квартал 2016 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности на отчетные даты периода были значительно выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствуют о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.04.2016 г. – 78,19% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.04.2016 г. – 85,51% при min 50%.

В случае развития непредвиденных событий Банк, в зависимости от конкретной ситуации, может провести следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

- 1) увеличение уставного капитала Банка;
- 2) получение займов (кредитов);
- 3) реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих учредителям и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- 4) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 5) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 6) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 7) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- 8) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

6.2.5. Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется для уменьшения (исключения)

возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судебных органов, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала банка.

В целях избежания негативных последствий выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Оценка уровня правового риска проводится на основании показателей:

- возрастания (сокращения) жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судебных органов банком и в пользу банка;
- применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях минимизации и контроля правового риска Банком предусмотрены следующие методы:

- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- постоянный мониторинг внесения изменений и дополнений в учредительные документы Банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ и КБР, во внутренней документации банка;
- проведение идентификации и изучения клиентов с соблюдением принципа «Знай своего клиента» в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определение во внутренних документах правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- разграничение полномочий сотрудников;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка, в том числе анализ убытков от правового риска (к примеру, выплаты банком по решению суда);
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение доступа сотрудников Банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями Банка.

6.2.6. Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения

возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для минимизации риска потери деловой репутации Банка, и как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), Банк осуществляет:

- мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке;
- оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидацию в самые короткие сроки;
- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры;
- оперативное реагирование на жалобы и предложения клиентов и контрагентов;
- совершенствование системы раскрытия информации.

За отчетный период не имели место существенные нарушения положений, инструкций и других документов, регулирующих банковскую деятельность, а также не было:

- нарушений обязательных нормативов;
- негативных публикаций в отношении сотрудников, собственников Банка, а также связанных с банком лиц;
- различного рода конфликтных ситуаций с участием сотрудников, собственников Банка, его крупных клиентов, а также связанных с Банком лиц;
- потери/разглашения конфиденциальной информации Банка;
- задержки платежей по счетам клиентов;
- фактов хищения, подлогов, мошенничества.

Согласно фактическим значениям параметров уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку низкий. Риск - ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений действующего законодательства, судебной практики и публичной информации о Банке позволяют минимизировать правовой риск и риск потери деловой репутации.

6.2.7. Процентный риск

Процентный риск – возможность потерь из-за непредвиденного неблагоприятного для Банка изменения процентных ставок, приводящего к сокращению, сведению к нулю или к отрицательной величине маржи Банка. Наиболее сильное влияние на уровень процентного риска оказывает отношение активов, чувствительных к изменению ставок, к пассивам, также чувствительным изменению ставок. Целью управления процентным риском является сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности,

обеспечение надлежащего уровня надежности Банка. Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке «Нальчик» ООО используется метод анализа разрыва процентных ставок – метод ГЭП-анализа.

В целях минимизации процентного риска в Банке установлен общий лимит в целом по операциям с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок и в разрезе отдельных финансовых инструментов. В ходе проведения ГЭП-анализа выявлено, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка.

По результатам оценки уровня банковских рисков можно сделать вывод, что проводимая Банком система риск – менеджмента соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь. Деятельность Банка направлена на исключение возможности быть втянутыми в сомнительные операции и сделки, регламентированные Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также на сохранение капитала, на усиление контроля с целью недопущения ситуации, создающей угрозу интересам клиентов Банка.

В соответствии с подходами, предусмотренными международной финансовой практикой, Банк проводит стресс-тестирование банковских рисков.

Для проведения стресс-тестирования Банк использует следующие методы:

- сценарный анализ (на основе исторических и гипотетических событий). Для исторических сценариев основой являются негативные изменения факторов риска, наблюдавшиеся в прошлом, в гипотетических сценариях используются изменения факторов риска, возможно, и не наблюдавшиеся в прошлом;

- анализ чувствительности - производится оценка влияния мгновенного изменения одного фактора риска при неизменности иных базовых условий.

Механизм проведения стресс-тестирования включает:

1) выявление наиболее существенных рисков, которые могут оказать негативное влияние на Банк. Стресс-тестирование проводится 2 раза в год по следующим видам рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка.

2) формулирование сценария (под сценарием понимается некоторая последовательность возникновения и сила проявления событий);

3) определение методики или алгоритма, позволяющей спроектировать последствия реализации определенного фактора риска на деятельность Банка;

4) количественный анализ — расчет последствий развития выбранного сценария по заданному алгоритму;

5) интерпретацию полученных результатов и, при необходимости, принятие корректирующих мер.

На первоначальном этапе производится проверка достоверности и актуальности информации, на основе которой проводится стресс-тестирование. Используемая отчетность должна соответствовать критерию последовательности (непрерывный ряд отчетных данных) и сопоставимости (неизменность методики расчета показателей).

После составления необходимой базы данных проводится анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени. При этом, если количество факторов риска является слишком большим, в расчет берутся только основные, предположив, что второстепенные факторы останутся неизменными, либо в случае изменения не нанесут серьезного ущерба Банку. Определяются максимальные, минимальные и средние значения отклонений факторов риска в рамках заданных периодов времени, выявленные за определенный ретроспективный период (6 месяцев), которые затем применяются к текущим значениям факторов риска. Для каждого сценария используется определенная комбинация рассчитанных значений.

Предполагается возможность реализации трех сценариев:

1 СЦЕНАРИЙ - умеренный сценарий

2 СЦЕНАРИЙ - негативный сценарий

3 СЦЕНАРИЙ - стресс-сценарий

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий.

6.3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс.руб.

	На 01.01.2016г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.04.2016г.
Фактически сформированные резервы			

на возможные потери: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	344878	12333	357211
по требованиям по получению процентных доходов	253	-47	206
Всего:	345131	12286	357417

тыс.руб

	На 01.01.2016г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.04.2016г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.:	1191	-431	760
по корреспондентским счетам	2033	-452	1581
по прочим активам	1581		
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	74293	1027	75320
Всего:	77517	144	77661

тыс.руб

	На 01.01.2016г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.04.2016г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	3726	-424	3302

7. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и п.76 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

На 01.04.2016 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил 27,29%, и увеличился по сравнению с 01.01.2016 г. на 0,51%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.04.2016 г. равен показателю Н1.1, и соответственно, увеличился на 0,51% по сравнению с 01.01.2016г. Норматив достаточности

собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 19,87% и составил 27,87%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2016г. составили, соответственно 78,19% и 85,51%, и показывают прочный запас до предельно допустимых значений — для Н2 — минимум 15%, для Н3 — минимум 50%. Норматив долгосрочной ликвидности не превысил максимально допустимую величину и составил 82,44%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.04.2016г. составил 16,59% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.04.2016г. составил 87571 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.2016 г. на 26029 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.04.2016 г. составил 85,82%, и остался в максимально допустимых пределах — max 800%. Норматив Н7 снизился по сравнению с 01.04.2016 г. на 7,15%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2016 г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,72%, и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в max 3%.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III начиная с отчетной даты на 01.04.2015 г. Показатель финансового рычага дополняет регулятивные требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) и рассчитывается как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

На отчетную дату 01.04.2016 г. показатель финансового рычага составил 27,3%, и увеличился по сравнению с 01.01.2016 г. на 2,4%

Расчет размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности формы 0409813. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составил на 01.04.2016 г. 1892644 тыс. руб.

За 1 квартал 2016 года все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком, выполнялись. Также, расчет и контроль за выполнением обязательных нормативов в

Банке ведется на ежедневной основе.

8.Сделки по уступке прав требований

Банк являлся первичным кредитором по потребительскому кредиту и по кредиту предоставленному малому и среднему бизнесу. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положением главы 3 Приложения 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Ипотечным агентам или специализированным обществам, а так же другим клиентам в 1 квартале 2016 г. Банк не уступал денежных требований.

Остаток на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 5272 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 5272 тыс. руб.

9.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Кредитных средств с ограничениями по их использованию банк не имел.

В 1 квартале 2016 года банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности банка денежными средствами, достаточными для поддержания банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования.

Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона.

Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

10.Операции со связанными лицами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк. Список лиц, связанных с Банком, устанавливается приложением 2 к « Порядку расчета собственных средств(капитала) банка и обязательных нормативов, установленных Банком России в Банке «Нальчик» ООО на ежедневной основе».

К связанным с банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица

банка, не относящиеся к аффилированным лицам банка участники банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих долей банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. К ключевому управленческому персоналу относятся лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка.

Эти операции включали: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества.

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

Тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2016 г.	Выдано за 1 кв 2016 г.	Погашено за 1 кв 2016 г.	Остатки на 01.04.2016 г.	Созданные резервы на 01.04.2016 г.
Ключевой управленческ ий персонал	3275,2	270,0	534,3	3010,9	169,8
Прочие связанные с банком стороны	1297,7	-	204,6	1093,1	125,1
юр.лица	5000,0	1000,0	500,0	5500,0	275,0
итого	9572,9	1270,0	1238,9	9604,0	569,9

Со сменой состава связанных с Банком лиц, в остатках на 01.04.2016г. не учитываются остатки по ссудной задолженности выбывших участников. По состоянию на 1 апреля 2016 года сумма задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, составила- 9604 тыс.руб., просроченной задолженности нет. Сумма резервов на возможные потери по ссудам по ним составляет 569,9 тыс.руб. Кредиты, связанным с банком лицам, предоставлены под поручительство третьих лиц и залог имущества.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

Тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2016г.	Остатки на 01.04.2016г.
Ключевой управленческий персонал	8412	11823
Прочие связанные с банком стороны	9139	9913
итого	17551	21736

Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами.

Тыс.руб.

наименование	Процентные расходы за 1 кв 2016 г.	Процентные доходы за 1 кв 2016 г.
Ключевой управленческий персонал	10	124,7
Прочие связанные с банком стороны	72	61,6
юр.лиц		300,4
итого	82	486,7

В 1 квартале 2016 году подал заявление на выход один участник(ключевой управленческий персонал), номинальная доля которого составила 713 тыс. руб. Действительная доля выплачена участнику на следующий день, после подачи заявления в сумме 4735 тыс.руб., подоходный налог удержан и перечислен в полном объеме в сумме 708 тыс.руб.

11.Выплаты основному управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений по видам выплат

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И, в Банке разработаны и утверждены следующие документы: «Политика Банка в области оплаты труда» , «Положение об оплате труда и премировании работников Банка», при Наблюдательном совете создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению. Общий размер фонда оплаты труда банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности утверждается Наблюдательным советом банка. Наблюдательным советом Банка осуществляются функции по организации и контролю функционирования системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатами крупных вознаграждений. Полномочия по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на отдел внутреннего

учета и налогообложения (далее – ОВУиН). Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, СФМ и СУР по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты ОВУиН по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, размер фонда оплаты труда независим от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Должностные оклады, выплачиваемые работникам СВА, СВК, СФМ и СУР, составляют не менее 50% в общем объеме вознаграждений. Размер нефиксированного вознаграждения данным службам определяется с учетом качества выполнения возложенных на них задач.

Раскрытие информации о численности персонала.

№	Среднесписочная численность	В 1 квартале 2016г.
1	Всего	121
2	Основной управленческий персонал	22

Раскрытие информации о краткосрочных выплатах персоналу в 1 квартале 2016

году.

наименование	Больничные за счет ФСС	Больничные за счет работодателя	Отпускные, вознаграждения к отпуску	Выплаты, вознаграждения	всего
работники	550	32	250	5462	6294
Основной управленческий персонал	33	20	301	1873,6	2227,6
итого	583	52	551	7335,6	8521,6
Удельный вес	6,9%	0,6%	6,5%	86%	100%

Объем краткосрочных выплат за 1 квартал 2016 года основному управленческому персоналу составил- 26,1%, работникам -73,9 %. Средняя выплата(вознаграждение) на одного сотрудника в месяц составила 20,2 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Единовременная выплата при выходе на пенсию одного человека(основной управленческий персонал) составила 98 тыс. руб.

При расчете стимулирующих выплат используется метод прямой корректировки, т.е. корректировки начисленных и утвержденных вознаграждений, с учетом реальных рисков(понесенных потерь), в том числе, связанных с выполнением работниками банка своих должностных обязанностей и соблюдение установленной трудовой дисциплины. За отчетный

период частично были лишены премии 4 человека.

Льготы, представляемые работникам в не денежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно), локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

Отложенных долгосрочных вознаграждений на 01.04.2016 г. нет. Крупных выплат, т.е. вознаграждение работника, составляющее не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было. Прочие долгосрочные вознаграждения — выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности-пенсии, страхование жизни, медицинское обслуживание и т.д., локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

Председатель Правления

Банка «Нальчик»

Главный бухгалтер



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

16 мая 2016 года