

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2015 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 8 дополнительных офисов.

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 июня 2015 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, Анелик, Контакт, Интерэкспресс, Лидер, Близко, Золотая корона, Вестерн Юнион, Каспиан Мани Трансфер.
- выпуск и обслуживание банковских карт.

Мы не собираемся останавливаться на достигнутом. Впереди новые задачи, в решении которых клиенты и партнеры являются главной ценностью банка. Банк стремится оправдать их доверие путем создания необходимых условий для благоприятного роста и развития бизнеса.

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

Чистая прибыль банковского сектора за полугодие после уплаты налога на прибыль оказалась практически нулевой - 4 млрд. рублей. Главная причина убытков для банков - ухудшение качества активов и рост отчислений в резервы на возможные потери. За полгода резервы увеличились на 571 млрд. рублей. Кредитование физических лиц и предприятий сокращается, при этом во всех сегментах кредитного рынка отмечается значительное ухудшение качества кредитного портфеля. В целом за первое полугодие 2015 года банковские активы уменьшились на 5,1% или почти на 4 трлн. рублей. Объем просроченной задолженности физических и юридических лиц за полугодие вырос на 158 млрд.рублей и 418 млрд.рублей соответственно.

## **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 в 1 полугодии 2015 года, является повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка, что стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 380420 тыс. руб. 314620 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Убыток после налогообложения составил 36169 тыс. руб.

Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и нормальной работы Банка.

### **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:

- внесенных 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.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, включая сумму налога на добавленную стоимость.

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**

##### **4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 5,5% или 77699 тыс. руб.**

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01. 07.2015г. составил: в рублях - 48681 тыс. руб., в долларах США- 158,8 тыс. или 8820 тыс. руб. и в Евро- 40 тыс. или 2462 тыс.руб.

В первом полугодие 2015 года сдано на корреспондентский счет 499071 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 2917 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.07.2015 г. составил 17736 тыс.

руб.

За отчетный период проведено 46 загрузок банкоматов на сумму 164450 тыс. руб. Произведено 240 выгрузок денежных средств из терминалов на общую сумму 45086 тыс. руб. Наиболее заполняемые терминалы: по ул. Калинина 258 «а» - 31 выгрузка на общую сумму 5360 тыс. руб. и по ул. Пушкина, 99 а - 19 выгрузок на общую сумму 7528 тыс. руб.

**4.1.2.** Остаток средств на 01.07.2015 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 74635 тыс. руб., обязательные резервы составили 9167 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 5,3%.

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: ОАО «Сбербанк России», ОАО «Уралсиб», ООО КБ «Анелик РУ», ОАО КБ «Юнистрим», ЗАО «МАНБ», АКБ «Русславбанк», Киви Банк (ЗАО), КБ «Альта-Банк» (ЗАО), НКО «ОРС» (ОАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО НКО «Рапида».

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.07.2015 г. составляют 54625 тыс. руб. или 3,9 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- 51480 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд- 3195 тыс. руб. и резервы — 50 тыс. руб.

Наибольший удельный вес 63,7% 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 58,8 % или 828842 тыс. руб. в активах Банка.

Общая сумма предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за первое полугодие 2015 года составила 171456 тыс. руб., в том числе предоставлено субъектам малого и среднего предпринимательства — 159014 тыс.руб. Наибольший удельный вес приходится на торговые организации — 33,6% и обрабатывающее предприятия — 29,3%.

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

(в тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I пол-ие 2015 г.	Ссудная задолженность без учета межбанк. на 01.07.15г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	171456	821727
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	10000
1.2.	обрабатывающие производства,	50315	284251

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I пол-ие 2015 г.	Ссудная задолженность без учета межбанк. на 01.07.15г.
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	25500
1.4.	сельское хозяйство,	14000	237425
1.5.	строительство,	26639	74133
1.6.	транспорт и связь,	-	4172
1.7.	оптовая и розничная торговля,	57545	143888
1.8.	прочие виды деятельности	22957	42358
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	159014	808492
2.1.	индивидуальным предпринимателям	19510	55097

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года вырос на 6,3% и составил 821727 тыс.руб. (на 01.01.2015г. - 772905 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)	54525	113322	230486	340464	397184	657113

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.07.15г. (т.р.)	Удельный вес в %	Расчетный резерв (т.р.)	Сформированный резерв (т.р.)	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	821727	100	421725	349271	82,8
1 – я 0%	48317	5,8	-	-	-
2 – я 1 – 20%	241161	29,4	17439	12755	73,1
3 – я 21 – 50%	139530	17,0	45640	36133	79,2
4 – я 51 – 100%	88708	10,8	54635	47323	86,6
5 – я 100%	304011	37,0	304011	253060	83,2

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по

ссудам, который составил 349271 тыс.руб. (при расчетном резерве 421725 тыс.руб.) или 42,5% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 348125 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям -1175 тыс.руб. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 11325 тыс.руб. или 1,1% к общей задолженности. За первое полугодие текущего года сформировано резервов на сумму 355779 тыс.руб., а восстановлено — 283736 тыс.руб. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде 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.

Просроченная задолженность составила: по ссудам — 164614 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней - 95000 тыс.руб., от 31 до 90 дней- нет., от 91 до 180 дней — 19000 тыс.руб. и свыше 180 дней — 50614 тыс.руб.; по процентам — 29064 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах - 1164 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней — 1104 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 44 тыс.руб., от 91 до 180 дней — нет, свыше 180 дней — 16 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов ( 2363255 тыс.руб.) составил — 6,9%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 293602,4 тыс.руб. или 35,7% к общей ссудной задолженности, или 12,4% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственные оборудования, товары в обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер которых составляет 20000 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 273352 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 из Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

В отчетном году банк не пользовался кредитами Банка России.

Среди заемщиков связанных с банком сторон нет. Льготные кредиты никому не

предоставлялись.

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

Основная цель кредитования физических лиц — более полное удовлетворение потребительских нужд населения.

Банк предоставляет кредиты пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, ТМЦ, оборудования и автотранспорта, поручительства платежеспособных юридических и физических лиц.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 1-е полугодие текущего года составила — 16860 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.07.2015г.- 120832 тыс. руб.

<b>Кредитные вложения по категориям качества</b>	<b>Остаток ссудной задолженности на 01.07.2015г. (тыс.руб.)</b>	<b>Расчетный резерв (тыс.руб.)</b>	<b>Сформированный резерв (тыс.руб.)</b>
Ссудная задолженность всего:	120832	28103	28103
1-я 0%	26185	0	0
2-я 1-20%	9810	810	810
3-я 21-50%	23968	10885	10885
4-я 51-100%	861	623	623
5-я 100%	13936	13936	13936
Портфель однородных ссуд (2-я, 3-я кат.кач.)	46072	1849	1849

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

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу — 13017 тыс.руб. или 10,78 % от общей ссудной задолженности физических лиц. В общем объеме активов банка просроченная задолженность составляет 0,6 %. По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 54,9 тыс.руб., 31-90дней .- 1118,4 тыс.руб., 91-180 дней- 406,7 тыс.руб., свыше180 дней — 11437,0 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5902,6 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 267,8 тыс.руб., длительностью до 30 дней.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма



реструктурированной задолженности на 01.07.2015г. составила 6913,4 тыс.руб. или 0,32 % в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль деятельности заемщиков и перспектив погашения ими долгов.

На 01.07.2015г. неиспользованные кредитные линии составили — 209 тыс.руб. которые отнесены к 1-ой категории качества.

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, кредитный портфель по физическим лицам 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
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)</b>	<b>8499</b>	<b>7559</b>	<b>6493</b>	<b>9720</b>	<b>12543</b>	<b>63001</b>

Остаток реализованных в рассрочку внеоборотных активов банка составил 98180 тыс. руб. отнесен ко второй категории качества, сформированный резерв составил 4909 тыс.руб.

(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
<b>Реализованные в рассрочку внеоборотные активы</b>	<b>500</b>	<b>1500</b>	<b>3000</b>	<b>6000</b>	<b>9000</b>	<b>98180</b>

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.Требование по текущему налогу на прибыль составили 2900 тыс. руб. или 0,2% в структуре активов.

4.1.6.Отложенный налоговый актив на 01.01.2015 г. составил 7738 тыс. руб., удельный вес в структуре активов составляет 0,5%.

4.1.7.Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов

составляет 24,5 % или 345861 тыс. руб.

Номер счета	Остатки на 01.01.15 г. (тыс. руб.)	Остатки на 01.07.15 г. (тыс. руб.)	Разница (тыс.руб.)
60401	77580	73623	-3957
60404	6031	6031	0
60405	2514	4927	+2413
60406	400	400	0
60407	2880	2880	0
60408	13976	13976	0
60409	25425	25425	0
60601	19429	18478	-951
60602	23	93	+70
60603	480	734	+254
60705	1491	34	-1457
60706	149	3	-146
61002	75	59	-16
61008	771	469	-302
61009	138	115	-23
61010	3	3	0
61011	278110	285765	+7655
61012	38137	38684	+547

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 40 тыс. руб.

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». Переоценка средств в отчетном году не производилась. Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1988 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности». В отчетном периоде основные средства не приобретались и не списывались вследствие устаревания или морального износа, а также по технической неисправности, был реализован автомобиль. По договору отступного

и залога к Банку отошло имущество на сумму 7655 тыс.руб.

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят.

4.1.8. Прочие активы составляют 17427 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,3%.

Структура прочих активов по сравнению с предыдущим годом не изменилась. Незавершенные расчеты представляют собой задолженность перед платежными системами в сумме 555 тыс.руб., разница между счетами (30233 и 30232). Просроченные проценты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц составили 1432 тыс. руб.

Остаток по счету 47423 представляет собой суммы требований по расчетам с арендаторами в сумме 1280 тыс. руб. и требований к физическим и юридическим лицам по государственной пошлине в сумме 667 тыс. руб.

Остаток на счете 47427 в сумме 1925 тыс. руб. - проценты, начисленные по кредитам. Остаток на счете 60302 в сумме 3667 тыс.руб. состоит из переплаты по страховым взносам - 235 тыс.руб., налога на прибыль - 2900 тыс. руб., госпошлины -6 тыс.руб., НДС-526 тыс. руб.

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность, в основе которой лежит поставка продукции или оказание услуг. Дебиторская задолженность признается с момента оказания услуг или перехода права собственности на имущество согласно договорам и первичным документам. На счете числятся авансы за услуги с поставщиками и подрядчиками в сумме 13864 тыс.руб., государственная пошлина в сумме 212 тыс.руб.

#### **Расходы будущих периодов на 01.07.2015 г. по срокам списания.**

(тыс.руб.)							
№ п/ п	Виды расходов	Сроки списания					Всего
		3 квартал 2015г.	4 квартал 2015г.	1 квартал 2016г.	2 квартал 2016г.	3 квартал 2016г.	
1	Программные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	651	97	30	5	0	783
2	Периодические издания	15	14	0	0	0	29
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	14	10	4	2	0	30
Итого		680	121	34	7	0	842

#### **4.2.Пассивы**

4.2.1. В данной статье отражены денежные средства, зачисленные на

корреспондентский счет, открытый в Северо-Кавказском банке ОАО «Сбербанк России», но не проведенные по счетам клиентов. Удельный вес составляет 0,2% или 1718 тыс. руб.

4.2.2. Банк «Нальчик» ООО 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.

Так, остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.07.2015 г. составили 306147 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 29 % .

(тыс. руб.)

№счета	Остатки на 01.07.2015 г.	Остатки на 01.01.2015 г.	Изменение (+,-)
40502	1111	2035	-924
40602	3404	7614	-4210
40603	19181	15856	+3325
40702	206526	354869	-148343
40703	39852	21410	+18442
40802	20200	22468	-2268
42101	1450	1850	-400
42106	5000	5000	0
42204	1000	0	+1000
42205	8423	0	+8423
<b>Итого:</b>	<b>306147</b>	<b>431102</b>	<b>-124955</b>

Остатки на счетах физических лиц на 01.07.2015 г. составили 13937 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 18 %.

(тыс.руб.)

№счета	Остатки на 01.07.2015 г.	Остатки на 01.01.2015 г.	Изменение (+,-)
40817	13929	16767	-2838
40820	8	232	-224
<b>Итого:</b>	<b>13937</b>	<b>16999</b>	<b>-3062</b>

Ставки по депозитам физических лиц во 2 квартале 2015 года составляли:

«до востребования» - 2% годовых по 29 апреля 2015 года, с 30 апреля 2015

года - 0,5% годовых;

ПЕНСИОННЫЙ до востребования — 3% годовых с 30 апреля 2015 года;

- «сроком на 90 дней» - 5% годовых;

ПЕНСИОННЫЙ на 90 дней — 5,25% годовых с 30 апреля 2015 года;

- «ВЫГОДНЫЙ» сроком на 90 дней — 10% годовых, действовал по 30.06.2015 года, по данному вкладу действовала ставка 11% годовых (по 30 апреля 2015 года);

- «сроком на 180 дней» - 7% годовых;

ПЕНСИОННЫЙ на 180 дней - 7,25% годовых с 30 апреля 2015 года;

«сроком на 360 дней» - 8% годовых;

ПЕНСИОННЫЙ 360 дней - 8,25% годовых с 30 апреля 2015 года;

- «НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней - 9% годовых;
- «СТАБИЛЬНЫЙ» сроком на 730 дней - 10,5% годовых.

Остатки на счетах по учету депозитов физических лиц на 1 июля 2015 года составили 568136 тыс.руб. За 1 полугодие 2015 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 22602 тыс. руб/

#### Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2015	На 01.07.2015	Изменения (т.р./%)
До востребования	58675	57266	-1409/-2,4
90 дней	52023	195872	143849/276,5
180 дней	87065	49585	-37480/-43,0
360 дней	48767	43238	-5529/-11,3
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	299081	142269	-156812/-52,4
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	77318	79906	2588/3,3
<b>Всего</b>	<b>622929</b>	<b>568136</b>	<b>-54793/-8,8</b>

Банк «Нальчик» имеет 8 дополнительных офисов расположенных в разных районах города. График работы в офисах установлен с учетом пожеланий клиентов банка. По техническим причинам с 04.02.2015г по 30.11.2015г. включительно приостановлена работа дополнительного офиса №6, расположенного по адресу: г. Нальчик, ул. Московская, 1.

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

- переводы без открытия банковского счета физическому лицу по платежным

система;

- 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 девять 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.

#### **Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов**

Наименование показателя	За 1 полугодие 2015 года
Переводы: - в рублях	247596
- долларах США	1657
- евро	91
Количество переводов	23494

Доходы по переводам без открытия счета физическими лицами, через системы денежных переводов за отчетный год составили 1462 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 терминалам только с участием кассового работника. Объем проведенных операций можно проследить в таблице:

Наименование показателя	За 1 полугодие 2015 года	
	количество	сумма
Платежные терминалы	118392	46281
КИВИ- КАССИР	8968	25331
ИТОГО	127360	71612

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

По эмитированным банковским картам проведено 27332 операций на сумму 119654тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 116343 тыс. руб., за рубежом 61 тыс. руб.;
- платежи за товар на территории России 3125 тыс. руб., за рубежом — 124 тыс. руб.

Общее количество операций по эквайрингу составило 11253 операций на сумму 37231 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2015 года в банке 25 действующих паспортов сделок, в том числе 17 - по импорту, 5 — по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций составил —53 208 тыс. руб., импортных — 29669 тыс. руб., 81 тыс. долларов США, 32 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 457 тыс. долларов США и 641 тыс. евро.

#### **Объем купли - продажи наличной иностранной валюты:**

Покупка/продажа	За 1 полугодие 2015 года
Доллары США	1103
Евро	233
Количество операций	5035

Чистые доходы от операций с иностранной валюты в 1 полугодии 2015 года составили 2578 тыс. руб.

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

4.2.3.Прочие обязательства составляют 2,4% удельного веса обязательств или 22342 тыс.руб.

Включают в себя:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 21584 тыс.руб.,

суммы поступившие на корреспондентский счет до выяснения в сумме 88 тыс.руб.(нет списков),

обязательств банка перед физическими лицами за пользование ИБС в сумме 195 тыс.руб., НДС полученный в сумме 480 тыс. руб. и излишка в терминале в сумме 1 тыс. руб.

4.2.4.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,2 % удельного веса пассивов Банка или 1495 тыс. руб. По сравнению с началом года уменьшились на 777 тыс. руб.

#### **4.3.Источники собственных средств**

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 489344 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 36870 тыс. руб. Это произошло за счет повышения кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и созданием резервов на возможные потери. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 380420 тыс. руб. и 314620 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка.

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 14,3 %. К банку перешла доля одного участника банка на сумму 700 тыс. руб.

4.3.2.Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 86,3%.

4.3.3.Сумма 2143 тыс. руб., числящаяся на счете «Прирост стоимости имущества при переоценке» неизменна с 1988 г., после переоценка основных средств не производилась.

4.3.4.Нераспределенная прибыль прошлых лет составила 31639 тыс. руб., по сравнению с началом отчетного периода уменьшилась на 32%. Это связано с принятием решения общим собранием участников о направлении не распределенной прибыли на погашение убытка прошлого года.

4.3.5.Убыток за отчетный период составил 36169 тыс. руб.

#### **4.4. Внебалансовые обязательства**

На 01.07.2015 г. условные обязательства кредитного характера банка составили 143983 тыс. руб., в том числе банковские гарантии - 96188 тыс. руб. Всего резерв сформирован по ним на сумму 1495 тыс. руб.

В первом полугодии текущего года банком предоставлено банковских гарантий на



сумму 231156,6 тыс. руб., в том числе на приобретение федеральных специальных марок — 224862,5 тыс. руб., разница на исполнение контрактов.

## **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Убыток составил 36169 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так по итогам 1 полугодия удельный вес процентного дохода составил 19 %, доходы от купли-продажи иностранной валюты 11,5%. Удельный вес 5,3% и 10,1% в структуре расходов соответственно занимают следующие статьи: процентные расходы по привлеченным средствам и расходы от купли -продажи иностранной валюты ,в т.ч. переоценка. Процентные доходы составили 88568 тыс. руб., процентные расходы-27523 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно уменьшились на 5619 тыс. руб. и 629 тыс. руб. Комиссионные доходы и расходы, по сравнению с прошлым годом соответственно уменьшились на 1050 тыс. руб. и 175 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 669 тыс. руб. и составили 3215 тыс. руб. Налоги и сборы, относимые на расходы составили 913 тыс. руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 4% или 22234 тыс. руб., в том числе налоги и сборы в виде начислений на заработную плату 4933 тыс. руб.

Повышение кредитного риска и риска по прочим потерям, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери. Так разница между созданным и восстановленным резервом в 1 полугодие 2015 г. составила 65800 тыс. руб.

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

### **6.1. Информация об уровне достаточности капитала**

При расчете собственных средств (капитала) по состоянию на 01.07.2015 г. Банк руководствовался 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 H1.1, норматива достаточности основного капитала банка H1.2, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0) осуществлен в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на 01.07.2015г. величина собственных средств Банка составила 488502

тыс. руб., и снизилась по сравнению с 01.01.2015 г. на 12530 тыс. руб.

Величина источников базового капитала осталась неизменной по сравнению с 01.01.2015 г. и составила 524070 тыс. руб. Величина уставного капитала на 01.07.2015г. составила 70000 тыс. руб., резервного фонда — 422431 тыс. руб.

Убытки прошлого года в сумме 14975 тыс. руб. были покрыты за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. По состоянию на 01.07.2015 г. нераспределенная прибыль прошлых лет составила 31639 тыс. руб.

Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 486359 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.2015 г. на 14673 тыс. руб.

Величина основного капитала банка на 01.07.2015г. составила 486359 тыс. руб., и равна величине базового капитала.

Дополнительный капитал на 01.07.2015 г. равен 2143 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.07.2015г. выросли на 6,9 % по сравнению с 01.01.2015 г. и составили 524497 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 526640 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.07.2015г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 28,75% при минимально допустимом значении в 5%;
- норматив достаточности основного капитала — 28,75% при минимально допустимом значении в 6%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 28,84% при минимально допустимом значении в 10%.

## **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.

Банком производится анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в т.ч. валютного) риска и процентного риска.

### **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 01.07.2015 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ( $H6 \leq 25\%$  от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) - 20,32%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ( $H7 \leq 800\%$  от СС(К), - 101,61%,  
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 — 0,84 %;
- 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 2 полугодие 2015 года предельные значения нормативов не превышались.

### 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»)

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов(инструментов) на 01.07.2015	Стоимость активов(инструментов) на 01.01.2015	Откл (+,-)	Стоимость активов(инструментов), взвешанных по уровню риска на 01.07.2015 г.	Стоимость активов(инструментов), взвешанных по уровню риска на 01.01.2015 г.	Откл (+,-)
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1187542	1245619	-58077	526640	492569	34071
2	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них	152334	264893	-112559	0	0	0
2.1.	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	152334	264893	-112559	0	0	0
3	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	95462	152236	-56774	19088	30435	-11347
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	939746	828490	111256	507552	462134	45418

Как видно из таблицы, в целом кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах снизился по сравнению с 01.01.2015 г. на 58077 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 ЦБ РФ № 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.

По результатам расчетов данных показателей уровень кредитного риска по состоянию на 01.07.2015 г. оценивается как «удовлетворительный».

#### **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 01.07.2015 г. операционный риск составил 35765 тыс. руб.

#### **Операционный риск**

<b>Операционный риск, всего</b>	<b>35765</b>
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе</b>	<b>151045</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>33423</b>
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>184468</b>

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.07.2015г. свидетельствует о наличии запаса в 18,84% 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.

Рыночный риск по состоянию на 01.07.2015 г. составил 19870 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2015 г. на 103 тыс. руб. Валютный риск равен величине рыночного риска. На 01.07.2015 г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка составило 4,07 %.

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.

За 2 полугодие 2015 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 01.07.2015г. - 96,88% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2015г. - 77,00% 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.

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

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.07.2015г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	319291	62991	382282
по требованиям по получению процентных доходов	200	221	421
по векселям кредитных организаций	20	-20	
Всего:	319511	63192	382703

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.07.2015г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.:			
по корреспондентским счетам	106	-56	50
по прочим активам	1450	622	2072
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	40800	2814	43614
по ненадлежащим активам	2279		2279
Всего:	44635	3380	48015

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.07.2015г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	2272	-777	1495

### 7.Сведения об обязательных нормативах

На 01.07.2015г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил 28,75%, и снизился по сравнению с 01.01.2015 г. на 0,14%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.07.2015г. равен показателю Н1.1, и соответственно, уменьшился на 0,14% по сравнению с 01.01.2015г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 18,84% и составил 28,84%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.07.2015г. составили, соответственно 96,88% и 77,00%, 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 71,08%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.07.2015г. составил 20,32% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КРЗ) на 01.07.2015г. составил 99280 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.07.2015 г. составил 101,61%, и остался в максимально допустимых пределах — тах 800%. Норматив Н7 увеличился по сравнению с 01.01.2015 г. на 19,98%.

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 01.07.2015г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,84%, и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в тах 3%.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составил на 01.07.2015 г. 992592 тыс. руб. Данный показатель представляет собой разность между суммой активов (Всего активов строка 12 формы отчетности 0409806) и сумм условных обязательств кредитного характера за минусом вычетов, указанных по строке 7 подраздела 2.1 формы отчетности 0409813. Величина балансовых активов под риском с учетом поправки по состоянию на 01.07.2015 г. составила 1828512 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера составила 142488 тыс. руб., с учетом поправок — 117608 тыс. руб.

Основной капитал на 01.07.2015 г. составил 486359 тыс. руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага — 1946120 тыс. руб.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2015 г. составил 25,00 %.

За первое полугодие 2015 г. все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком, выполнялись. Также, расчет и контроль выполнения обязательных нормативов в Банке ведется на ежедневной основе.

#### **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

В первом полугодии 2015 года Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации.

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.

#### **9.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.

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 деятельности Банка.

Эти операции включали: осуществление расчетов, выплата дивидендов, 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.**

наименование	Остатки на 01.01.2015 г.	Выдано в 1пол 2015 г.	Погашено в 1пол 2015 г.	Остатки на 01.07.2015 г.	Созданные резервы на 01.07.2015 г.
Ключевой управленческ ий персонал	3120	800	976	2944	0
Прочие связанные с банком стороны	1065,9	500	386	1180	0
итого	4185,9	1300	1362	4124	0

**Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.**

наименование	Остатки на 01.07.2015г.	Остатки на 01.01.2015г.
Ключевой управленческий персонал	6983	4872
Прочие связанные с банком стороны	7800	8323
итого	14783	13194

**Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами.**

наименование	Процентные расходы за 1 пол 2015 г.	Процентные доходы за 1пол 2015 г.
Ключевой управленческий персонал	247,7	225,1
Прочие связанные с банком стороны	372	117,5
итого	619,7	342,6

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

**Раскрытие информации о численности персонала.**

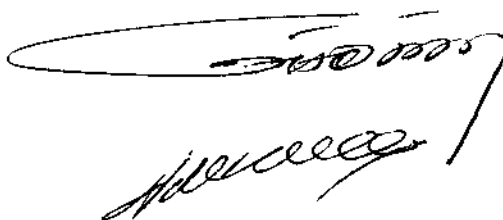
№	Среднесписочная численность	2015(1 пол-е)	2014(1 пол-е)
1	Всего	124	133
2	Основной управленческий персонал	18	18

**Раскрытие информации о выплатах персоналу.**

№	наименование	дивиденды	Выплаты, вознаграждения (в т.ч. Больничные за счет ФСС)	Выплаты действительной доли	всего
1	работники				
	2014 год (1пол-е)	207	15112	0	15319
	2015 год (1 пол-е)	0	16028	6803	22831
2	Основной управленческий персонал				
	2014 год (1пол-е)	13646	4442	0	18088
	2015 год (1пол-е)	0	4738	0	4738

Объем выплат (вознаграждений) в 1 полугодии 2015 года основному управленческому персоналу составил 23%, работникам -77%.

Средняя выплата (вознаграждение) на одного сотрудника составила 28 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Единовременная выплата при выходе на пенсию 5 человек составила 252 тыс. руб. Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались. В банке отсутствует система оплаты труда, сочетающая выплаты в денежной и не денежной форме.



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.