

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО ЗА 2014г.

1. Общие положения.

Банк «Нальчик» - кредитная организация, созданная 02.11.1990г. 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 2012г. №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.

Годовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2014г., в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

Годовая отчетность, после подтверждения аудиторской фирмой ее достоверности, представляется на утверждение годовому собранию участников.

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.

Еще в начале года было понятно, что год будет не очень простым для банков - ожидалось продолжение «зачистки» сектора. Весной по балансам и прибыли банковского сектора ударили события на Украине - банки стали активно формировать резервы на возможные потери по ссудам. Затем последовала первая волна санкций, связанная с присоединением Крыма. Россия поняла, ее в любой момент могут отключить от обслуживания Visa и MasterCard. Вторая волна - перекрыла привыкшим к недорогим заимствованиям банкам и компаниям доступ к зарубежному фондированию, заложив фундамент произошедшего в конце года коллапса валютного рынка. Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании к заимствованиям внутри страны. Это повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. К концу года грянул полноценный кризис на валютном рынке. В первой половине ноября Банк России объявил о запуске рубля в «свободное плавание», с конца ноября по середину декабря бивалютная корзина подорожала в полтора раза. Граждане начали метаться. Чтобы подавить панику на валютном рынке, ЦБ в ночь на 16 декабря решил повысить ключевую процентную ставку. Это вызвало более резкое падение цен рублевых инструментов, включая ОФЗ, вновь нанеся удар по капиталу кредитных организаций, взвинтило стоимость фондирования и усугубило кризис ликвидности - деньги на рынке МБК стали стоить под 30% годовых. Граждане перекинулись с обменников на кассы. Банки были вынуждены взвинтить ставки по вкладам, чтобы удержать отток средств физических лиц. ЦБ в конце декабря объявил о ряде мер по поддержанию устойчивости российского финансового сектора и сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками. Идет важная работа по докапитализации банковской системы, проводимая властями - из средств ФНБ и с помощью ОФЗ. При этом ЦБ отозвал лицензии у восьми десятков кредитных организаций.

Подводя итоги, можно сказать, уходящий год для банковской системы был годом формирования резервов. Российскую экономику ожидает рецессия, что негативно скажется на способности заемщиков обслуживать свои обязательства, роста проблемной задолженности банков, снижения капитализации банковской системы в результате роста резервов и, как следствие, снижения возможностей для кредитования экономики.

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 2014 году являются:

- снижение ресурсной базы на 9,3 % по сравнению с прошлым годом;
- повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери по ссудам. Сначала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 518964 тыс. руб. и 391621 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности.

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.

С учетом событий после отчетной даты убыток после налогообложения составил 14975 тыс. руб. На общем собрании будет предложено погасить его за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

3.1. Обзор основ подготовки годового отчета.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

- проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 ноября 2014г.;
- ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2015г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а так же лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостатка ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета;
- проведена проверка данных аналитического учета: расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. Все операции отражены по счетам в соответствии с нормативными актами и внутренними положениями. Расчеты с поставщиками и подрядчиками, имеющие переходящие остатки, оформлены двухсторонними актами сверки. Объектов основных средств, числящихся на счете №607, но фактически введенных в эксплуатацию нет.

В соответствии с приложением 3 к Положению №385-П начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2015г.

От клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей получено 783 письменных подтверждений по счетам, что составляет 52 % от работающих счетов.

Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

От всех кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов (балансовых и внебалансовых), открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

3.2. 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.

3.3.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 информации приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предыдущий год. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа и вынесения соответствующих выводов внешними пользователями. Публикуемые формы отчетности за 2014 год, являются сопоставимыми с публикуемыми формами отчетности за 2013 год.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям были отнесены:

- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета: Дт 45415-5034 тыс. руб., Дт 47425-300 тыс. руб., Кт 45215-16010 тыс. руб., Кт 47425-389 тыс. руб., Кт-60324-5034 тыс. руб.;

- выплаты работникам (премирование): выплата на содержание персонала за декабрь в сумме 1414 тыс. руб.;

- начисление (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год: налог на прибыль в сумме - 3539 тыс. руб., налог на имущество - 540 тыс. руб., транспортный налог - 32 тыс. руб., налог на землю - 33 тыс. руб., плата за загрязнение окружающей среды -10 тыс. руб.;

- корректировка процентов: Дт 47427-2318 тыс. руб., Дт 47411-298 тыс. руб., Кт 91604-2318 тыс. руб.;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты: Дт 47423-51 тыс. руб., Дт 60312-101062 тыс. руб., Кт 45410-100680 тыс. руб., Кт 60311- 664 тыс. руб., Кт 60322-686 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

3.5.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 его деятельности - нет.

При составлении годового отчета за 2014 год, по разъяснению отделения - НБ Кабардино-Балкарской Республики, имущество, проданное с отсрочкой платежа, перенесено со счетов 45410 и 45415 соответственно на счета 60312 и 60324 на суммы 100680 тыс. руб. и 5034 тыс. руб.

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за предшествующие периоды не было.

3.6.Сведения о прекращении деятельности.

Банк «Нальчик» 000 не имеет намерения прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

3.7.Информация об изменениях в учетной политике на следующий год.

Приказом №23 от 31.12.2014 г. внесены изменения в Учетную политику Банка, в которой учтены изменения внесенные Указаниями Банка России в отдельные нормативные акты. Изменений в части учета статей баланса и методов учета нет.

Сопроводительная информация к формам годового отчета

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Активы

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 5,7% или 94351 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличился на 2630 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.01.2015г. составил: в рублях -58644 тыс. руб., в долларах США -106 тыс., что составляет 5967 тыс. руб., в Евро - 48 тыс., что составляет 3299 тыс. руб.

В 2014 году сдано на корреспондентский счет 1366,5 млн. руб., получено разменной монеты на сумму 9960 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.01.2015г. составил 26441 тыс. руб.

За отчетный период проведено 109 загрузок банкоматов на сумму 443600 тыс. руб., выгружено из них 98562 тыс. руб. Произведено 656 выгрузок денежных средств из терминалов на общую сумму 108095 тыс. руб. Наиболее заполняемые терминалы: по ул. Калинина 258 «а» - 82 выгрузки на общую сумму 13847 тыс. руб. и по ул. Ашурова, 38-71 выгрузка на общую сумму 11934 тыс. руб.

4.1.2. Остаток средств на 01.01.2015г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 170542 тыс. руб., обязательные резервы составили 9858 тыс. руб. Остаток на корреспондентском счете по сравнению с 01.01.2014г. уменьшился на 214980 тыс. руб. Это обусловлено размещением денежных средств в межбанковские кредиты - остаток на 01.01.2015г. составил 255000 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 10,4%.

Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов (балансовых и внебалансовых), открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

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

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2015г. составляют 38864 тыс. руб. или 2,4 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - 35739,6 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд - 3230,4 тыс. руб. и резервы - 106 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом остатки по корреспондентским счетам уменьшились на 21105 тыс. руб., это обусловлено размещением денежных средств в межбанковские кредиты. Наибольший удельный вес в структуре остатков принадлежит Северо-Кавказскому ОАО «Сбербанк России» - 41,7% и ОАО «Уралсиб» - 26,3%.

Проведена сверка остатков по корреспондентским счетам. Расхождений нет.

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 58, 3% или 959290 тыс. руб. в активах Банка.

Одной из приоритетных сфер деятельности банка является кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющееся не только важнейшим фактором экономического роста, но и одним из основных направлений развития самих банков. Работа ориентирована на построение партнерских отношений с организациями-клиентами, при этом ключевой клиентский сегмент составляют предприятия малого и среднего предпринимательства.

При формировании кредитного портфеля приоритет имеют заемщики, зарекомендовавшие себя положительно при кредитовании и работающие по расчетным счетам, открытым в нашем банке. Кредиты предоставляются предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, работающим на территории Кабардино-Балкарской Республики.

Кредиты предоставляются заемщикам на следующие цели:

- приобретение сырья, материалов , комплектующих изделий, товаров;
- приобретение оборудования, транспортных средств;
- за услуги;
- для расчетов с бюджетом, внебюджетными фондами и по заработной плате;
- на строительство;
- на приобретение недвижимости;
- на другие цели.

Банк предлагает клиентам следующие виды кредитных продуктов:

- стандартные кредиты;
- кредитные линии под «лимит задолженности»;
- кредитные линии под «лимит выдачи»;
- банковские гарантии.

Общая сумма предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2014 год составила 342182 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 341493 тыс. руб.

Из общего объема предоставленных кредитов наибольший удельный вес приходится на: строительные организации - 28,4%; торгующие предприятия - 20,5%.

Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)				
№	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2014 год	Ссудная задолженность на 01.01.15г.	Удельный вес к общей задолженности в %
п/п				
	Представлено кредитов юридическим лицам и			
1.	индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	342182	772905	100
1.1.	добыча полезных ископаемых,	10000	18000	2,3
1.2.	обрабатывающие производства,	68129	290636	37,6
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,		29000	3,8
1.4.	сельское хозяйство,	60050	225575	29,2
1.5.	строительство,	97280	65762	8,5
1.6.	транспорт и связь,	14048	4172	0,5

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2014 год	Ссудная задолженность на 01.01.15г.	Удельный вес к общей задолженности в %
1.7.	оптовая и розничная торговля,	70283	107736	13,9
1.8.	прочие виды деятельности	22392	32025	4,2
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	341493	772113	99,9
	индивидуальным предпринимателям	28903	55592	

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с предыдущим годом снизился на 14,8% и составил 772905 тыс. руб. (без межбанковского) (на 01.01.2014г.- 906998 тыс. руб.), в том числе, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 772113 тыс. руб. или 99,9% от общего объема.

Банк также занимается межбанковским кредитованием, осуществляя размещение временно свободных ресурсов в виде межбанковского кредита (МБК). За отчетный период объем предоставленных межбанковских кредитов составил 23225 млн. руб., задолженность на 01.01.2015 г.- 255000 тыс. руб.

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

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)	15066	125993	331705	492633	600130	721974

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.15г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным	772905	100	413211	261424	63,3

предпринимателям всего, в т.ч.:					
1 – я 0%	23938	3,1	0	0	-
2 – я 1 – 20%	198951	25,7	6274	5374	85,7
3 – я 21 – 50%	180484	23,4	62405	52348	83,9
4 – я 51 – 100%	62147	8	37147	29834	80,3
5 – я 100%	307385	39,8	307385	173868	56,6

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.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 261424 тыс. руб. (при расчетном резерве 413211 тыс. руб.) или 33,8% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 260632 тыс. руб., из них по индивидуальным предпринимателям-10538 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 12412 тыс. руб. или 1,6% к общей задолженности.

В отчетном периоде на формирование резервов было направлено 389147 тыс. руб., восстановлено - 304128 тыс. руб.

Просроченная задолженность составила:

- по ссудам — 50931 тыс. руб. или 6,6% к общей задолженности, или 1,9% к общему объему активов, в том числе длительностью до 30 дней- 2992 тыс. руб., до 90 дней — 21000 тыс. руб.. до 180 дней — 17000 тыс. руб., свыше 180 дней — 9939 тыс. руб.;
- по процентам - 20578,6 тыс. руб., в т.ч. на балансовых счетах - 15,6 тыс. руб. длительностью свыше 180 дней.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 341143 тыс. руб. или 44,0%) к общей ссудной задолженности, или 12,7% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата.

В качестве обеспечения при выщаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, 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 446584,5 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятая для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально. Для этого производится осмотр данного залога, используется

информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчеты об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

В отчетном году банк не пользовался кредитами Банка России.

Среди участников банка кредитами пользуются 0 0 0 фирма «БЫ» - 3700 тыс. руб. и 0 0 0 фирма «Восход» -3633 тыс. руб. Льготные кредиты никому не предоставлялись.

В течение 2014 года потребительское кредитование оставалось одним из основных направлений вложения денежных средств Банка. Банк предлагает программы потребительского кредитования: «Зарплатный», «Пенсионный», «Потребительский».

Кредитная политика Банка базировалась на принципах формирования кредитного портфеля исходя из взвешенного подхода к оценке рисков и оптимальной доходности.

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, ТМЦ, оборудования и автотранспорта, поручительства и гарантии платежеспособных юридических и физических лиц.

Общая сумма предоставленных банком потребительских кредитов за 2014 год составила — 52000,0 тыс. руб.. На 1 января 2015 года кредитный портфель физических лиц составил 147662,0 тыс. руб., произошло снижение на 21,5% относительно 01.01.2014 года. На сдерживание роста задолженности оказало влияние отсутствие надежных, платежеспособных заемщиков. Многие из них пользуются кредитами в других банках, получаемые доходы не покрывают обязательства по всем кредитам. Растет число потенциальных заемщиков, по которым имеются судебные решения о принудительном взыскании долгов, не только по кредитам, но и по другим платежам. Наличие судебных исков уже говорит о недобросовестности потенциального заемщика.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил -36819,0 тыс. руб. или 24,9 % по отношению к ссудной задолженности.

Резервы создаются по каждому заемщику или по портфелю однородных ссуд в зависимости от уровня риска, который банк несет при кредитовании. Основной для определения размера резерва служит методика оценки кредитоспособности заемщиков, информация о качестве обслуживания клиентом долга, а также вся имеющаяся в банке информация о любых рисках заемщика.

(тыс. руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2015 г. (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)	Сформированный резерв (тыс. руб.)
Ссудная задолженность всего:	147662	100,0	36819
1-я 0%	32313	21,9	0
2-я 1-20%	6892	4,7	460
3-я 21-50%	31745	21,5	13854
4-я 51-100%	12749	8,6	8059

5-я 100%	12541	8,5	12541
Портфель однородных ссуд 2-я, 3-я	51485	34,8	1905

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу длительностью свыше 180 дней - 7597,5 тыс. руб. или 5,1% от общей ссудной задолженности физических лиц. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5222,6 тыс. руб., в т. ч. на балансовых счетах 8,6 тыс. руб., длительностью до 30 дней.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2015г. составила 19792,4 тыс. руб. или 13,4% к общей ссудной задолженности, или 0,74% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

По состоянию на 01.01.2015г. неиспользованные кредитные линии составили 339,0 тыс. руб., 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
Ссудная и приравненная задолженность (без просроченной зад-ти)	49	6941	23976	40832	52092	136499

Банк и дальше будет продолжать оптимизацию доли кредитов физических лиц в кредитном портфеле Банка за счет наименьших рискованных кредитных продуктов.

Реализовано в рассрочку внеоборотных активов банка на сумму 103685 тыс. руб.

В 2014 году было предъявлено 84 иска на общую сумму 282992 тыс. руб., из них:

к юридическим лицам 12 исков о взыскании долга 249884 тыс. руб. и процентов 12790 тыс. руб.

к физическим лицам 72 иска о взыскании долга 18014 тыс. руб. и процентов 2303 тыс. руб.

Возбуждена процедура банкротства в отношении 000 «Черек-1». Заключено мировое соглашение в ходе конкурсного производства «Кристалл Плюс», выплаты по условиям мирового соглашения производятся ежемесячно, всего уплачено 800 тыс. руб. Получено по исполнительным производствам 30642 тыс. руб.

4.1.5.Требование по текущему налогу на прибыль составили 9619 тыс. руб. или 0,6% в структуре активов. Отложенный налоговый актив на 01.01.2015г. составил 7738 тыс. руб., удельный вес в структуре активов составляет 0,5%.

4.1.6. Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов составляет 21 % или 346148 тыс. руб.

I

Имущество Банка

№счета	Наименование	Остатки на 01.01.2014г.	Остатки на 01.01.2015г.	Отклонение
60401	Основные средства	77303	77580	277
60404	земля	6031	6031	0
60701	капвложения	172	0	-172
61002	Запасные части	107	75	-32
61008	материалы	765	771	6
61009	Инвентарь и принадлежности	209	138	-71
61010	издания	3	3	0
61011	Внеоборотные запасы	270110	278110	8000
60409	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	7681	25425	17744
60705	Вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	1461	1491	30
60406	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	400	400
60407	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	2880	2880
60408	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	13976	13976

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

26

нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Переоценка средств в отчетном году не производилась. Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1988г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой 0 0 0 «Агентство по оценке объектов собственности».

При оценке были использованы:

- метод аналогий с введением поправок;
- метод использования укрупненных показателей восстановительной стоимости одного квадратного метра площади или кубометра объема.

Введено в эксплуатацию оргтехники и прочего оборудования в 2014 году на сумму 916 тыс. руб., объектов недвижимого имущества на сумму 31720 тыс. руб. Списано по причине физического износа и морального устаревания оргтехники и прочего оборудования на сумму 477 тыс. руб. По договорам отступного к Банку отошло имущество (внеоборотные запасы) на сумму 133075 тыс. руб., из них передано в аренду в сумме 18744 тыс. руб., реализовано на сумму 103755 тыс. руб.

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

4.1.7. Прочие активы составляют 18169 тыс. руб. имеют удельный вес в структуре активов 1,1%.

Структура прочих активов по сравнению с предыдущим годом не изменилась.

Незавершенные расчеты представляют собой задолженность перед платежными системами в сумме 4800 тыс. руб., разница между счетами (30233 и 30232) Просроченные проценты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц составили 305 тыс. руб.

Остаток по счету 47423 представляет собой суммы требований по расчетам с арендаторами в сумме 411 тыс. руб. и требований к физическим и юридическим лицам по государственной пошлине в сумме 422 тыс. руб.

Остаток по счету 47427 включает в себя проценты, начисленные и уплаченные в период СПОД в сумме 2744 тыс. руб.

Остаток на счете 60302 представляет собой сумму 194 тыс. руб.- переплата по страховым взносам.

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 в сумме 135 тыс. руб., государственная пошлина в сумме 480 тыс. руб. и приобретение нежилого помещения для размещения дополнительного офиса по договору соинвестирования в сумме 12000 тыс. руб.

Расходы будущих периодов на 01.01.2015г. по срокам списания

№п/п	Виды расходов	Сумма тыс.руб.	Сроки списания				
			1 квартал 2015г.	2 квартал 2015г.	3 квартал 2015г.	4 квартал 2015г.	1 квартал 2016г.
1	Программные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	117	81	18	13	5	
2	Периодические издания	26	13	13			
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	39	15	12	7	5	
ИТОГО		182	109	43	20	10	

4.2.Пассивы

4.2.1.Средства кредитных организаций.

Поступившие на корреспондентские счета суммы, на основании полученных от банков-корреспондентов выписок, в полном объеме проведены по соответствующим счетам с отражением в учете последним рабочим днем.

4.2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Наибольший удельный вес 95,8 % в структуре пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Индивидуальный подход, доверие и открытость в партнерских отношениях - основные принципы клиентской политики Банка.

Корпоративный бизнес является для Банка важным направлением долгосрочного развития, подразумевающим не только расширение объемов кредитования, но и привлечение дополнительных ресурсов, увеличение объемов валютных операций.

Банк оказывает финансовые услуги предприятиям и организациям различных форм собственности и индивидуальным предпринимателям в сферах промышленности, торговли и общественного питания, транспорта и строительства, сельского хозяйства и других.

По состоянию на 01.01.2015г. в Банке открыто юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 1766 счетов. На 31.01.2015г. получено 783 письменных подтверждений по счетам, что составляет 52% от работающих счетов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

Так остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2015г. составили 431102 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 7,5 % . Этому способствовало недоверие клиентов к банковской системе в целом и переводом денежных средств на свои счета в разные банки, досрочная выплата заработной платы (за период новогодних каникул), выплата вознаграждений за год, завершение расчетов между хозяйствующими субъектами.

(тыс. руб.)			
№счета	Остатки на 01.01.2014г.	Остатки на 01.01.2015г.	Изменение тыс. руб.
40502	9928	2035	-7893
40602	3277	7614	4337
40603	16829	15856	-973
40702	354338	354869	531
40703	32121	21410	-10711
40802	38929	22468	-16461
42101	2450	1850	-600
42106	8000	5000	-3000
итого	465872	431102	-34770

Депозиты юридических лиц по срокам:

- до востребования -1850 тыс. руб.,
- срочный от 1 до 3 лет - 5000 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2015 года в банке 29 действующих паспортов сделок, в том числе 4 паспорта по экспорту, 19 - по импорту, 5 - по кредитным договорам.

Общий объем экспортных операций за 2014 год составил — 5862 тыс. руб., 500 тыс. долларов США, импортных — 12665 тыс. руб., 400 тыс. долларов США, 176 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций за отчетный год составили:

- покупка — 5133 тыс. долларов США и 214 тыс. евро;
- продажа — 400 тыс. долларов США.

Формирование и поддержание долгосрочных деловых взаимоотношений с корпоративными клиентами предполагают качественное и оперативное расчетно-кассовое обслуживание, в рамках которого клиенты банка могут воспользоваться широким спектром услуг.

Качественный сервис и атмосфера делового общения способствуют росту доверия со стороны клиентов, а профессиональный менеджмент, позволяет учитывать индивидуальные особенности бизнеса каждого клиента и представлять им своевременные консультации по

вопросам расчетно-кассового обслуживания. Достичь качества проведения расчетных операций и обеспечить их оперативность позволяет использование передовых технологий.

Стратегия Банка ориентирована на поступательное развитие, стабильность, эффективность и конкурентоспособность в динамично развивающемся сегменте розничного бизнеса. У персонала имеются предпосылки для достижения высокой продуктивности работы с клиентами - физическими лицами.

Для физических лиц Банк «Нальчик» **000** предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и ведения счетов, осуществление наличных и безналичных операций по счетам, переводы без открытия счета, конверсионные операции, размещение денежных средств во вклады (депозиты), выпуск и обслуживание банковских карт.

Остатки на счетах физических лиц на 01.01.2015г. составили 16999 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 7,1%.

(тыс. руб.)			
№счета	Остатки на 01.01.2014г.	Остатки на 01.01.2015г.	Изменение тыс. руб.
40817	15785	16767	982
40820	85	232	147
итого	15870	16999	1129

Постоянное совершенствование деятельности, оперативное обновление условий депонирования средств в соответствии с требованиями рынка помогают розничным клиентам сохранять и приумножать свои накопления.

Ставки по депозитам физических лиц в 2014 году составляли:

- «до востребования» - 2% годовых;
- «сроком на 90 дней» - 5% годовых;
- «сроком на 180 дней» - 7% годовых;
- «сроком на 360 дней» - 8% годовых;
- «НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней -9% годовых;
- «СТАБИЛЬНЫЙ» сроком на 730 дней -10,5% годовых;
- «УДАЧНЫЙ» сроком на 90 дней — 14% годовых, данный вид вклада введен с 24.12.2014 года.

Вклады физических лиц на 1 января 2015 года составили 622 929 тыс. руб. Удельный вес срочных депозитов составил 90,6%. За 2014 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 52 304 тыс. руб.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

(тыс.руб.)

Срок вклада	На 01.01.2014г.	На 01.01.2015г.	Изменения (тыс.руб./%)
До востребования	76261	58675	-17586/-23,1
90 дней	13975	11654	-2321/-16,6
180 дней	99483	87065	-12418/-12,5
360 дней	74312	48767	-25545/-34,4
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	406576	299081	-107495/-26,4
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	29102	77318	48218/165,7
«УДАЧНЫЙ» 90дней	0	40369	40369/-
Всего	699709	622929	-76780/-11,0

в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003 г. №177-ФЗ, за 2014 год в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 2 834 тыс. руб.

Банк «Нальчик» имеет 8 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 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 по платежным системам

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2014г.	01.01.2015г.	Изменения (тыс. руб.%)
Переводы: - в тыс. рублях	1144883	570530	-574353/-50,2
- тыс. долларах США	12841	6227	-6614/-51,5
- тыс. евро	232	174	-58/-25,0
Количество переводов	74911	58245	-16666/22,2

Доходы по переводам без открытия счетов физическим лицам, через системы денежных переводов за отчетный период, составили 3 187 тыс. руб.

Объём отправленных переводов без открытия банковского счета физическим лицом

(по предоставленным банковским реквизитам)

(тыс.руб.)

Наименование показателя	01.01.2014г.	01.01.2015г.	Изменения (тыс.руб./%)
Переводы: - в тыс. рублях	98340	71340	-27000/27,5
Количество переводов	10176	5664	-4512/44,3

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 21 платежных терминалов - 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 операции можно проследить в таблице:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	2013г.		2014г.		Изменения	
	Количество	Сумма (тыс. руб.)	Количество	Сумма (тыс. руб.)	Количество	Сумма (тыс. руб.)
Платежные терминалы	330 398	138 339	273 368	107 269	-57 030	-31 070

КИВИ- КАССИР	19 363	53 263	18 457	54 395	-906	1 132
ИТОГО	349 761	191 602	291 825	161 664	-57 936	-29 938

Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт.

За 2014 г. по эмитированным банковским картам проведено 41453 операций на сумму 240719 тыс. руб., из них получено наличными на территории России 184742 тыс. руб., за рубежом 3 378 тыс. руб.

Общее количество операций по эквайрингу составило 35045 операций на сумму 115181 тыс. руб.

Объем купли -продажи наличной иностранной валюты за 2014 год:

Доллары США (тыс.)	7059
Евро (тыс.)	1025
Количество операций	14464

Чистые доходы от операций с иностранной валюты за 2014 года составили 5345 тыс. руб.

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

4.2.3. Обязательство по текущему налогу на прибыль составило 3539 тыс. руб. или 0,3% удельного веса обязательств. По сравнению с прошлым годом уменьшилось на 4571 тыс. руб.

Прочие обязательства составляют 3,7% удельного веса обязательств или 41518 тыс. руб.

Прочие обязательства с разбивкой по счетам

(тыс. руб.)		
№ счета	На 01.01.2014г. (СПОД)	На 01.01.2015г. (СПОД)
47411	25999	24036
47416	1249	0
47422	377	195
60301	8777	4154
60305	1436	1414

60309	124	13907
60311	3664	664
60322	752	688

Остаток по счету № 47411 включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц по счетам № 42301-42309. По сравнению с прошлым годом объем начисленных процентов уменьшился, этому способствовал отток вкладов.

Сумм поступивших на корреспондентский счет, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам - нет.

Остаток по счету 47422 представляет собой суммы по обязательствам перед физическими лицами за пользование ИБС .

Остаток на счетах 60301 и 60309 представляет собой начисленные налоги за декабрь и 4 квартал отчетного года, сроком уплаты в 1 квартале 2014 года.

Остаток на счете 60305 представляет собой начисленную премию по итогам работы за декабрь месяц 2014 г.

Полученные после отчетной даты первичные документы за коммунальные услуги, связь, почтовые услуги и другие, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, нашли свое отражение на счете 60311.

Остаток на счете 60322 состоит из страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2014 г. в сумме 685 тыс. руб. и излишков в терминале.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,2 % удельного веса пассивов Банка или 2272 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом уменьшили на 4571 тыс. руб., это следствие уменьшения внебалансовых обязательств.

4.3. ИСТОЧНИКИ собственных средств.

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 526214 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 21427 тыс. руб. Это произошло за счет повышения кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и созданием резервов на возможные потери по ссудам. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 518964 тыс. руб. и 391621 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности.

4.3.1. Средства участников.

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70000 тыс. руб., увеличился на 8898 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 13,3 %.

4.3.2. Резервный фонд.

34

Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 80,3%.

4.3.3. Переоценка основных средств.

Сумма 2143 тыс. руб., числящиеся на счете «Прирост стоимости имущества при переоценке» неизменна с 1998 г., после переоценка основных средств не производилась.

4.3.4. Не распределенная прибыль прошлых лет.

Не распределенная прибыль прошлых лет по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 36615 тыс. руб. и составила 46615 тыс. руб.

4.3.5. Не использованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Убыток составил 14975 тыс. руб.

4.4. Внебалансовые обязательства.

Внебалансовые обязательства в разрезе используемых Банком инструментов за отчетный год не изменились. Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок, операций с производными финансовыми инструментами. Банк не осуществлял.

На 01.01.2015г. внебалансовые обязательства кредитного характера банка составили 119545 тыс. руб., в том числе банковские гарантии - 93233 тыс. руб.. Резерв по ним составляет 2271 тыс. руб. В течение отчетного периода банком предоставлено банковских гарантий на сумму 66416,6 тыс. руб., в том числе на приобретение федеральных специальных марок - 32600 тыс. руб., разница на заключение договоров и исполнение условий договоров.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Убыток до налогообложения составил 19175 тыс. руб. Налог на прибыль 3539 тыс. руб. Отложенный налог на прибыль 7738 тыс. руб. Убыток после налогообложения составил 14975 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так по итогам 2014 года удельный вес процентного дохода составил 30,9 %, доходы от купли-продажи иностранной валюты 6,4%. Удельный вес 7,6% и 7,7% в структуре расходов соответственно занимают следующие статьи: расходы на содержание персонала и процентные расходы по привлеченным средствам. Процентные доходы составили 204882 тыс. руб., процентные расходы -53837 тыс. руб. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года соответственно, уменьшились на 29,1%) и 5,2%). Комиссионные доходы и расходы, по сравнению с прошлым годом соответственно, уменьшились на 22893 тыс. руб. и 68 тыс. руб. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, по сравнению с прошлым годом увеличились на 5697 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 352 тыс. руб. и составили 6016 тыс. руб. Налоги и сборы, относимые на расходы, составили 3121 тыс. руб. Расходы на содержание персонала уменьшились на 14,7%) и составили 51541 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 2014 г. составила 127343 тыс. руб., в 2013 Г.-128378 тыс. руб.

6.Сопроводительная информация к отчету 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 01.01.2015г. Банк руководствовался Положением Банка России № 395-П от 28 декабря 2012г. «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».

По состоянию на 01.01.2015г. величина собственных средств Банка составила 501032 тыс. руб., и снизилась по сравнению с 01.01.2014г. на 46279 тыс. руб.

При этом величина источников базового капитала увеличилась на 45513 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2014г. и составила 539046 тыс. руб. Величина уставного капитала на 01.01.2015г. составила 70000 тыс. руб., что на 8898 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2014г. Показатель резервного фонда по сравнению с 01.01.2014 г. остался неизменным - 422431 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлого года на 01.01.2015г. составила 46615 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателем на 01.01.2014г. на 36615 тыс. руб.

На 01.01.2015г. убытки составили 15157 тыс. руб., что стало результатом досоздания резервов на возможные потери по ссудам.

Отрицательная величина добавочного капитала составила 22857 тыс. руб.

Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 501032 тыс. руб., и увеличился по сравнению с 01.01.2014г. на 7499 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. источники добавочного капитала равны нулю. Отрицательная величина дополнительного капитала, входящего в суммы, уменьшающие величину добавочного капитала, привело к формированию отрицательной величины добавочного капитала на сумму 22857 тыс. руб.

Величина основного капитала банка на 01.01.2015г. составила 501032 тыс. руб., и равна величине базового капитала.

Источником формирования дополнительного капитала на 01.01.2015г. стал прирост стоимости имущества на сумму 2143 тыс. руб., а показателем, уменьшающем его - предоставление финансовой организации субординированного кредита на сумму 25000 тыс. руб. В итоге отрицательная величина дополнительного капитала на 01.01.2015г. составила 22857 тыс. руб. (Пояснение к строкам 1.8.5, 1.9.3., 1.11 раздела 1 формы 0409808).

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2015г. выросли на 42,9 % по сравнению с 01.01.2014г. и составили 490426 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2015г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 28,89 % при минимально допустимом значении в 5%;

- норматив достаточности основного капитала — 28,89 % при минимально допустимом значении в 5,5%;

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 28,86 % при минимально допустимом значении в 10%.

Активы с коэффициентом риска 0 процентов по состоянию на 01.01.2015г. составили 264893 тыс. руб., и снизились по сравнению с 01.01.2014г. на 212350 тыс. руб.

Активы с коэффициентом риска 20 процентов за минусом резервов на возможные потери на 01.01.2015г. составили 152174 тыс. руб., и выросли по сравнению с 01.01.2014г. на 114615 тыс. руб. Связано это с увеличением требований к кредитным организациям сроком размещения до 90 календарных дней. Всего размещено средств на 01.01.2015 г. на рынке межбанковского кредитования 230000 тыс. руб. Следовательно, стоимость этих активов, взвешенных по уровню риска, увеличились по сравнению с 01.01.2014г. на 22923 тыс. руб., и на 01.01.2015г. составили 30435 тыс. руб.

Активы с коэффициентом риска 50 процентов и 150 процентов на 01.01.2015г. равны нулю.

Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери с коэффициентом риска 100% составили на 01.01.2015г. 462134 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2014г. на 126568 тыс. руб.

Активы с повышенным коэффициентом риска ПО процентов составили на 01.01.2015г. 377779 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2014г. на 245614 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска 110 процентов на 01.01.2015г. составили 180096 тыс. руб. Активы с повышенным коэффициентом риска 150 процентов составили на 01.01.2015г. 355308 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2014 г. на 6121 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска 150 процентов на 01.01.2015г. составили 460401 тыс. руб.

Стоимость кредитов на потребительские цели с коэффициентом риска НО процентов на 01.01.2015г. составили 29095 тыс. руб., взвешенный эквивалент - 14823 тыс. руб., и уменьшились по сравнению с 01.01.2014г. соответственно на 21912 тыс. руб., и на 7502 тыс. руб. Отчасти это связано с тем, что сумма средств, числящихся на балансовом счете по учету кредитов, предоставленных физическим лицам, снизилась по состоянию на 01.01.2015г. по сравнению с 01.01.2014г. на 35620 тыс. руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, взвешенный по уровню риска на 01.01.2015г. составил 104239 тыс. руб., в том числе:

- по финансовым инструментам с высоким риском - 91964 тыс. руб.;
- по финансовым инструментам со средним риском - 12015 тыс. руб.;
- по финансовым инструментам с низким риском - 260 тыс. руб.

Следует отметить, что кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера снизился на 75577 тыс. руб. по сравнению с показателем на 01.01.2014г., который составлял 179816 тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2015г. составил 37160 тыс. руб., и увеличился по сравнению с 01.01.2014г. на 4668 тыс. руб.

На 01.01.2015г. наблюдается незначительное увеличение рыночного риска на 251 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2014г. Валютный риск составил на 01.01.2015г. 19767 тыс. руб., и равен величине рыночного риска.

6.2.Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, 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 рисков 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 произведен анализ кредитного риска, риска потери ликвидности операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в т.ч. валютного) риска и процентного риска.

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» 000.

При выщаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимального возможной к выщаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.01.2015 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) - 19,10%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К), - 81,63%,
- 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 — 0,78 %;
- 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 2014 год предельные значения нормативов не превышались.

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 01.01.2015 г. оценивается как «удовлетворительный».

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 2014 год 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 01.01.2015г. - 55,82% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2015г. - 93,30% 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.

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.

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.01.2015г. свидетельствует о наличии запаса в 18,86% 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.

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.

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. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте банка в Интернете.

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.

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. На 01.01.2015 г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка составило 3,95% (19767/501032).

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.

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» 000 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.

(тыс.руб.)

	На 01.01.2014г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2015г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	213191	106100	319291
по требованиям по получению процентных доходов	213	-13	200
по векселям кредитных организаций		20	20
Всего:	213404	106107	319511

(тыс.руб.)

	На 01.01.2014г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2015г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным балансовым активам, в т.ч.:			
по корреспондентским счетам	963	-857	106
по прочим активам	8046	-6596	1450
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	9488	31312	40800
по ненадлежащим активам	2878	-599	2279
Всего:	21375	23260	44635

(тыс.руб.)

	На 01.01.2014г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2015г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	6843	-4572	2271

7.Сведения об обязательных нормативах.

На 01.01.2015г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил 28,89%, и увеличился по сравнению с 01.01.2014г. на 2,34%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.01.2015г. равен показателю Н1.1, и соответственно, увеличился на 2,34% по сравнению с 01.01.2014г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 18,86% и составил 28,86%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2015г. составили, соответственно 55,82%) и 93,30%), и показывают прочный запас до предельно допустимых значений — для Н2 — min 15%, для Н3 — min 50%. Норматив долгосрочной ликвидности не превысил максимально допустимую величину и составил 36,16%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) составил 19,10%) при максимально допустимом значении 25%), и снизился по сравнению с 01.01.2014г. на 2,67%). Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.01.2015г. составил 95646 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.01.2015 г. составил 81,63%, и остался в максимально допустимых пределах — тах 800%). Норматив Н7 снизился по сравнению с 01.01.2014 г. на 22,57%.

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 01.01.2015г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,78%), и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в тах 3%.

8.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

В 2013 и в отчетном 2014 году 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 деятельностью 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.

Информация об операциях 2014 года со связанными сторонами, в том числе ключевому управленческому аппарату:

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам

Наименование	Остатки на 01.01.2014г.	Выдано в 2014г.	Погашено в 2014г.	Остатки на 01.01.2015г.	Созданные резервы на 01.01.2015г.
Ключевой управленческий персонал	3540	1230	1650	3120	0
Прочие связанные с банком стороны	727	500	161.1	1065.9	0
итого	4267	1730	1811.1	4185.9	0

Ссудная задолженность на 01.01.2015г. составила 4185.9 тыс. руб. или 2,8% от кредитного портфеля физических лиц -147662 тыс. руб. Резервы создаются по каждому заемщику в зависимости от уровня риска. Под данные кредиты резерв не создан.

Движение денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами

Наименование	Остатки на 01.01.2014г.	Остатки на 01.01.2015г.
Ключевой управленческий персонал	4598	4872
Прочие связанные с	6588	8323

44

банком стороны		
итого	11486	13196

Остатки на счетах физических лиц на 01.01.2015г. составили 13196 тыс. руб., или 2,1 % к общей сумме остатков на счетах физических лиц 639928 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. -11486 тыс. руб., или 1,6%).

Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами

Наименование	Процентные расходы за 2014г.	Процентные доходы за 2014г.
Ключевой управленческий персонал	66	433,6
Прочие связанные с банком стороны	436	170,4
итого	502	604

Удельный вес в процентных доходах и расходах соответственно составляет 0,3% и 1%.

Дополнительные взносы в уставный капитал составили 8635 тыс. руб., или 97% от общей суммы дополнительных взносов.

Дивиденды, выплаченные согласно протоколу общего собрания участников в сумме 14129 тыс. руб. или 94,2% от общей суммы выплаченных дивидендов.

Разовое вознаграждение Членам Совета и Правления по итогам работы за 2013 год составило 290 тыс. руб. Вознаграждения, выплачиваемые ключевому аппарату, являются формами возмещения в обмен на оказываемые услуги в силу их обычного взаимодействия с Банком.

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

Раскрытие информации о численности персонала

№	Среднесписочная численность	2013г.	2014г.
1	Всего	136	132
2	Основной управленческий персонал	18	18

Раскрытие информации о выплатах персоналу

№	Наименование	Дивиденды	Выплаты, вознаграждения	Выплаты действительной доли	Всего
1	работники				
	2014 год	207	34694	-	34901
	2013 год	216	36192	-	36408
2	Основной управленческий персонал				
	2014 год	13646	9320	-	22966
	2013 год	13633	11332	1741	26706

Объем выплат основному управленческому персоналу составил 39,7%, работникам 60,3%.

Выплата дивидендов осталась на прежнем уровне.

средняя выплата (вознаграждение) на одного сотрудника составила 27,8 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Уменьшение выплат (вознаграждений) на 3510 тыс. руб. основному управленческому персоналу и работникам произошло за счет не выплаты премии по итогам года, ввиду отсутствия прибыли. Единовременная выплата при выходе на пенсию составила 68 тыс. руб. Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались. В банке отсутствует система оплаты труда, сочетающая выплаты в денежной и не денежной форме.

Председатель Правления Банка «Нальчик» ООО

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

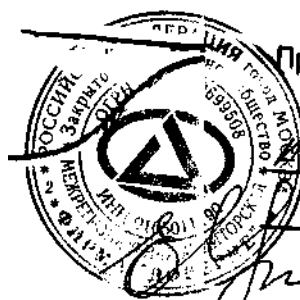
Алехина Г.П.



27.03.2015

ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью



Мельниченко лист *56*