

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 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 7 дополнительных офисов.

Отчетность составлена за период с 01 января по 31 декабря 2015г., 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.

2015 год для российской экономики и банков был очень непростым, о чем свидетельствуют как факты, так и статистические показатели. По данным Центробанка РФ, по итогам 2015 года банки заработали 191,9 млрд. руб. прибыли, втрое меньше, чем в 2014 г. Однако без учета финансового результата Сбербанка (236,3 млрд. рублей прибыли) банковский сектор глубоко убыточен. Объем совокупных активов за 2015 год увеличился на 6,9% доставив на 1 января 2015 года 83 трлн. рублей, против 35% в 2014 году. Однако с учетом валютной переоценки активы банков впервые за долгий срок показали снижение- 1,6% за год. За год качество кредитных портфелей у банков заметно снизилось, что в частности выразилось в росте просроченной задолженности с 3,8% в начале года до 5,5% на 1 января 2016 года. Рост задолженности обусловлен колебаниями курса валют, резким снижением цены на нефть и ухудшением финансового положения заемщиков банков.

Объем розничной торговли снизился на 15,3% в годовом исчислении в декабре, промышленное производство упало на 4,5%, производство в обрабатывающей промышленности снизилось 12-й месяц подряд, с падением на 6,1% в декабре. Инвестиции в основной капитал в экономике показали худший год, с падением на 8,7% в декабре по сравнению с падением на 4,9% в ноябре и на 5,2% в октябре относительно того же периода прошлого года.

По данным Росстата, реальная заработная плата снизилась на 10% в декабре, отметив 13-й месяц эрозии доходов по причине роста инфляции. Годовая инфляция составила 12,9%.

С ухудшением ключевых макроэкономических показателей, происходит вынужденное снижение деловой активности большинства клиентов.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, и все что перечислено выше затронуло и нас. Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка за 2015 года является повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 652336 тыс.руб. и 592363 тыс.руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Прибыль после налогообложения составил 9396 тыс.руб. Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержания ликвидности и нормальной работы Банка.

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

С учетом событий после отчетной даты прибыль после налогообложения составила 9396 тыс.руб. На общем собрании будет предложено направить на выплату дивидендов 3000 тыс.руб., оставшуюся прибыль оставить нераспределенной.

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

3.1. Обзор основ подготовки годового отчета.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2015 г. денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2016 г. 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 недостач 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 с

переходящими остатками, оформлены двухсторонними актами сверки. Объектов основных средств, числящихся на счете №607, но фактически введенных в эксплуатацию нет.

В соответствии с приложением 3 к Положению №385-11 начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2016 г.

От клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей не получено письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

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.

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 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.

3.4.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.

3.5.Сведения о прекращении деятельности.

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

3.6.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:

Дт	60312	96295-36	Оплата за декабрь (ЗАО КИВИ)
Дт	61702	5935938-27	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог
Дт	45515	105000-	Возврат резерва
Дт	47411	76155-60	Возврат % при досрочном изъятии вклада
Кт	30226	1176-33	Создание резерва под незавершенные расчеты НКО ЗАО «Лидер»
Кт	60302	1	Пеня по земельному налогу
Кт	60301	1729932-	37930- транспортный налог, 48609- налог на землю, 487511 -налог на имущество, 10127- плата за загрязнение окружающей среды, 1031179-, 114576- налог на прибыль
Кт	60305	1336076-60	Премия за декабрь
Кт	60311	500045-34	За услуги (электроэнергия, теплоэнергия, вывоз мусора, услуги связи, услуги Пеликан-Стандарт, тех.обслуживание и т.д. за декабрь)
Кт	60322	574396-	Страховой взнос в агентство по страхованию вкладов
Кт	61008	33421-02	Бензин за декабрь

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.

3.7.Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Приказом № 26 от 31.12.2015г. Учетная политика Банка принята в новой редакции, с учетом изменений внесенных Указаниями Банка России в отдельные нормативные акты и выпуском новых нормативных актов №465-П, 446-П, 448-П.

Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Активы

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 4% или 63052 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.01.2016 г. составил: в рублях-34487 тыс. руб., в долларах США- 75,5 тыс. или 5502 тыс. руб. и в Евро- 43,3 тыс. или 3450 тыс. руб.

За 2015 год сдано на корреспондентский счет 1137802 тыс.руб., получено разменной монеты на сумму 7527 тыс.руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.01.2016 г. составил 19613 тыс. руб.

За отчетный период проведено 93 загрузки банкоматов на сумму 289790 тыс.руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 108252 тыс.руб. Наиболее заполняемые терминалы: по ул.Калинина 258«а» - 64 выгрузки на сумму 11580 тыс. руб., по ул.Пушкина, 99 а - 46 выгрузок на сумму 18792 тыс.руб., по ул.Толстого 77-38 выгрузок на сумму 12266 тыс.руб.и ул.Шогенцукова 37 - 44 выгрузки на сумму 12016 тыс. руб.

4.1.2.Остаток средств на 01.01.2016г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 196774 тыс.руб., обязательные резервы составили 6010 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 12,9 %, по сравнению с данными на начало отчетного года увеличились на 32242 тыс.руб. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.

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

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2016 г. составляют 48800 тыс. руб. (против 38864 тыс. руб. на начало года) или 3,1 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- 45965 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд- 4028 тыс. руб. и резервы — 1193 тыс. руб.

Наибольший удельный вес 56,6 % в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России».

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4.Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 55 % или 868471 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с началом отчетного года уменьшилась на 90819 тыс. руб. Регионом кредитной деятельности Банка в основном является Кабардино-Балкарская Республика.

За отчетный год объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 403026,0 тыс. руб., в том числе предоставлено субъектам малого и среднего предпринимательства - 390526,0 тыс. руб.

Наибольший удельный вес приходится на предприятия обрабатывающей отрасли - 25,9% и сельхозпроизводителей-25,0%.

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

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2015 г.	Ссудная задолженность на 01.01.2016г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности-	403026	730961
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	4000
1.2.	обрабатывающие производства,	104298	224266
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	25500
1.4.	сельское хозяйство,	100650	202000
1.5.	строительство,	7043	88293
1.6.	транспорт и связь,	-	3472
1.7.	оптовая и розничная торговля,	92505	155357
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10000	9700
1.9.	прочие виды деятельности	25160	18373
2.	из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них-	390526	723369
2.1.	индивидуальным предпринимателям	37830	59849

Кредитный портфель на 01.01.2016 г. составил 930961,0 тыс. руб., в том числе межбанковские кредиты 200000,0 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)	5000	24287	64223	170837	186037	527552

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	(тыс.руб.)	
					Соотношение сформированного и расчетного резерва	

Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	730961	100	330432	308336	(%)
1 – я 0%	61058	8,4	-	-	-
2 – я 1 – 20%	241255	33,0	9591	7248	75,6
3 – я 21 – 50%	145452	19,8	49127	40869	83,2
4 – я 51 – 100%	29789	4,1	18499	18499	100,0
5 – я 100%	253407	34,7	253406	241720	95,4

в целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 308336,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 330432,0 тыс.руб) или 42,2% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 307624,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 10616,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд (далее по тексту - ПОС) „о ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 19055,0 тыс.руб. или 2,1% к общей задолженности (930961,0 тыс.руб. с учетом межбанковского кредита). За отчетный период сформировано резерва на сумму 513737,0 тыс.руб., а восстановлено - 482726 0 тыс.руб. Классификация кредитив осуществляется банком „о степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде или „о ПОС на постоянной основе „о результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

На 01.01.2016 г. просроченная задолженность составила: по ссудам - 205059,0 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней - 14997,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 1650,0 тыс.руб. (признается просроченной из-за нарушения срока уплаты процентов), от 91 до 180 дней - 41240,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 147172,0 тыс.руб.; по процентам - 25831,0 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах – 48,0 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней - 0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 32,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 0, свыше 180 дней - 16,0 тыс.руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2879085,0 тыс.руб.) составил - 7,1%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 179182,0 тыс.руб. или 24,5% к общей ссудной задолженности, или 6,2% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости,

автотранспорт, производственное оборудование, товары в обороте, поручительство юридических и/или физических лиц. На отчетную дату стоимость принятого обеспечения составила 1765560,0 тыс.руб., в том числе имущества на 1099940,0 тыс.руб. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер которых составляет 20000,0 тыс.руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества составила 225700,0 тыс.руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятое для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально. Для этого производится осмотр данного залога, используется информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

В отчетном периоде банк не пользовался кредитами Банка России.

Связанным с Банком лицом является ООО Фирма «БН», ссудная задолженность по кредиту составляет 5000,0 тыс.руб., резерв создан в размере 5% или 250,0 тыс.руб.

Банковское кредитование физических лиц осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования (платность, срочность, возвратность, целевой характер и обеспеченность), которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений.

Потребительский кредит - одна из наиболее удобных форм кредитования граждан, желающих приобрести те или иные товары и услуги.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок. Кредиты предоставляются гражданам Российской Федерации, проживающим и/или зарегистрированным на территории КБР. Банк предоставляет кредиты пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Льготные условия кредитования действуют для держателей зарплатных карт, а также пенсионеров - постоянных клиентов Банка, имеющих счет по вкладу более одного года. Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются- залог ликвидного недвижимого имущества, ТМЦ, оборудования и автотранспорта, поручительства и гарантии платежеспособных юридических и физических лиц. Стоимость полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2016г. Составляет: по поручительствам - 363805,9 тыс.руб., по залогоу имущества — 107500,5 тыс. руб.

Объем предоставленных в отчетном периоде потребительских кредитов составил - 40120,0 тыс. руб. Кредитный портфель физических лиц на 1 января 2016 года снизился на

20,2% относительно 01.01.2015 года и составил 117838,0 тыс.руб. 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 - 25831,0 тыс. руб. или 21,9 % по отношению к ссудной задолженности. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде или по портфелю однородных ссуд 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.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016г. (тыс.руб.)	Удельный вес (в %)	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	117838	100	25831	25831
1-я 0%	20521	17,4	0	0
2-я 1-20%	46400	14,2	1163	1163
3-я 21-50%	27621	23,4	11765	11765
4-я 51-100%	925	0,7	608	608
5-я 100%	10460	8,8	10460	10460
Портфель однородных ссуд (2-я, 3-я кат.кач.)	41911	35,5	1835	1835

Просроченная задолженность на 01.01.2016 г. (по форме №0409115) составляет всего 12778,0 тыс. руб., в т.ч. по основному долгу 12640,0 тыс. руб., в т.ч. до 30 дней- 61 тыс. руб., 31-90 дн. - 744 тыс. руб., 91-180 дн. - 86 тыс. руб., св.180 дн. - 11749 тыс. руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5406,9 тыс. руб., в т. ч. на балансовых счетах - 138 тыс. руб., из них длительностью до 30 дней- 1,0 тыс. руб., от 31-90 дней - 53 тыс. руб., от 91-180 дней -0 тыс. руб., св. 180 дней- 84 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2879085,0 тыс. руб.)

составил — 0,4 %.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2016 г. составила 20013,8 тыс. руб. или 16,9% к общей ссудной задолженности, или 0,7% 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.

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 к ней задолженность (без просроченной зад-ти)	1287	9537	18143	41726	50519	105794

По состоянию на 1 января 2016 года сумма задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, составила- 4213,0 тыс. руб., просроченной задолженности нет. Сумма резервов на возможные потери по ссудам по ним составляет 319,8 тыс.руб. Кредиты, связанные с банком лицам, предоставлены под поручительство третьих лиц и залог имущества.

Остаток реализованных в рассрочку внеоборотных активов банка составил 158725 тыс.руб., отнесен ко второй категории качества, сформированный резерв составил 5394 тыс.руб.

Остаток по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 5315 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 5315 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
Реализованные в рассрочку внеоборотные активы	1100	3300	6600	9900	13200	158725

Уступка права требования с оплатой в рассрочку	43	130	259	4969	5098	5315
--	----	-----	-----	------	------	------

Кредитная политика банка направлена на сохранение и наращивание клиентской базы, привлечение на комплексное обслуживание новых финансово-устойчивых и перспективных заемщиков. Банк занимается разработкой новых методов кредитования, привлечения наибольшего числа клиентов.

4.1.5.Требований по текущему налогу на прибыль нет.

4.1.6.Отложенный налоговый актив на 01.01.2016 г. составил 13674 тыс. руб., удельный вес в структуре активов составляет 0,9%, по сравнению с данными на начало отчетного года увеличился на 5936 тыс. руб.

4.1.7.Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов составляет 22,7 % или 358048 тыс. руб., по сравнению с данными на начало года увеличились на 11900 тыс. руб.

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 тыс. руб.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктами 1.6-1.9 Главы 1,Приложения 9 к Положению Банка России от 16 июля 2012г. № 385-П.

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 04.02.1998г. Переоценка осуществлялась на основе оценки выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности».

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков

от обесценения, проверена на обесценение на отчетную дату. Проверка на обесценение проводилось самостоятельно с использованием доходного метода. Признаков обесценения не выявлено.

№ счета	Остатки на 01.01.2015г.	Резерв на 01.01.2015г.	Остатки на 01.01.2016г.	Резерв на 01.01.2016г.
604	126292	2514	117318	4927
606	-19932		-13738	
607	1491	149	34	7
610	278110	38137	327898	69358
итого	385961	40800	431512	74292

Реализовано основных средств на сумму 1536 тыс. руб., приобретено на сумму 2599 тыс. руб. При реализации основных средств финансового результата не возникло. Списаны по причине физического износа, морального устаревания, а так же не соответствующие критериям признания пункту 2.1. Положения № 448-П, полностью с амортизированные 137 объектов основных средств (учет будет вестись внесистемно) на сумму 7616 тыс. руб. Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. По договору отступного и залога к Банку отошло имущество на сумму 132756 тыс. руб., реализовано 82968 тыс. руб. Убыток от реализации составил 583 тыс.руб.

4.1.8.Прочие активы составляют 22082 тыс. руб. имеют удельный вес в структуре активов 1,4% по сравнению с данными на начало отчетного года увеличились на 3913 тыс.руб.

Структура прочих активов по сравнению с предыдущим годом не изменилась.

Удельный вес распределился следующим образом:

- требования к платежным системам 23,6%;

- просроченные проценты 0,4%;

-требования по расчетам с арендаторами, по государственной пошлине и проценты начисленные 36,2%;

-дебиторская задолженность: переплата по налогам, авансы за услуги с поставщиками и подрядчиками, государственная пошлина 35% .

-расходы будущих периодов 4,8%.

Расходы будущих периодов на 01.01.2016 г. по сроком списания.

№ п/ п	Виды расходов	Сумма тыс.руб.	Сроки списания				
			1 квартал 2016г.	2 квартал 2016г.	3 квартал 2016г.	4 квартал 2016г.	1 квартал 2017г.
1	Программные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	1012	774	175	46	17	0
	Периодические издания	31	15	16			
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам [	33	13	11	6	3	
ИТОГО		1076	802	202	52	20	0

4.2.Пассивы

Обязательства на отчетную дату составили 1042002 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 76505 тыс. руб.

4.2.1.Средств кредитных организаций на 01.01.2016 г. нет.

4.2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составляют 1002304 тыс. руб., удельный вес в структуре пассивов 96,2%. Клиентами Банка в основном являются юридические и физические лица, зарегистрированные в Кабардино-Балкарской Республике.

Банк предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и ведение счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета, конверсионные операции, привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях, выпуск и обслуживание банковских карт, открытие и ведение текущих счетов физических лиц в рублях и иностранной валюте.

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

Статус финансового института по нормам FATCA получен банком с присвоением индивидуального идентификационного номера GIIN: UJD5N3.99999.SL.643 данные о регистрации на сайте Налоговой службы США: <http://apps.irs.gov/app/fatcaFfilist/flu.jsf>.

Процедура регистрации банка проведена в целях соблюдения норм законодательства предусматривающего передачу налоговым органам США данных о зарубежных счетах американских налогоплательщиков.

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

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

Так, остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и на текущих счетах физических лиц на 01.01.2016 г. составили 469064 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 4,7 % .

№счета	Остатки на 01.01.2016 г.	Остатки на 01.01.2015 г.	Изменение т. р.
40502	10487	2035	+8452
40602	2026	7614	-5588
40603	17421	15856	+1565
40702	333980	354869	-20889
40703	44974	21410	+23564
40802	39290	22468	+16822
40817	12888	16767	-3879
40820	148	232	-84
42101	1450	1850	-400
42106	5000	5000	0
42105	400	0	+400
42205	1000	0	+1000
итого	469064	448101	+20963

Ставки по депозитам физических лиц на 01.01. 2016 года составляли:

«до востребования» - 0,5% годовых;

ПЕНСИОННЫЙ до востребования — 3% годовых;

«сроком на 90 дней» - 5% годовых;

ПЕНСИОННЫЙ на 90 дней — 5,25% годовых;

«сроком на 180 дней» - 7% годовых;
 ПЕНСИОННЫЙ на 180 дней - 7,25% годовых;
 «сроком на 360 дней» - 8% годовых;
 ПЕНСИОННЫЙ 360 дней - 8,25% годовых;
 «НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней -10% годовых;
 «СТАБИЛЬНЫЙ» сроком на 730 дней -10,5% годовых.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2015	На 01.01.2016	Изменения (т.р./%)
До востребования	58 675	51 536	-7 139/-12,2
90 дней	52 023	34 661	-17 362/-33,4
180 дней	87 065	75 979	-11 086/-12,7
360 дней	48 767	38 853	-9 914 /-20,3
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	299 081	255 273	-43 808/-14,6
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	77 318	76 762	-556/-0,7
Всего	622 929	533 064	-89 865/-14,4

Банк «Нальчик» ООО имеет 7 дополнительных офисов расположенных в разных районах города. График работы в офисах установлен с учетом пожеланий клиентов банка. По техническим причинам с 1 декабря 2015 года дополнительный офис №6, располагавшийся по адресу: г. Нальчик, ул. Московская,! закрыт.

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

переводы без открытия банковского счета физическому лицу по платежным системам;

переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам;

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

- прием коммунальных и иных платежей;

погашения кредитов, прием платежей через систему «КИВИ-КАССИР» и т.п.

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

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

Наименование показателя	2014 год	2015 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	570 530	658 778	88 248/15,5%
- долларах США	6 227	2 890	-3 337/-53,6%
- евро	174	176	2/1,1%
Количество переводов	58 245	49 345	-8 900/-15,3

Как видно из таблицы количество отправленных и выплаченных переводов снизилось на 8900, при этом сумма переводов в рублях увеличилась на 88248 тыс.руб. В связи с колебанием курса иностранной валюты переводы в долларах США снизились на 3 337 тыс. долларов США.

Переводы без открытия банковского счета физическому лицу по банковским реквизитам

Наименование показателя	2014 год	2015 год	Изменения (т.р./%)
Объём переводов(тыс.руб.)	71 340	52 928	-18 412/-25.8
Количество переводов	5 664	5 018	-646/-11,4

Доходы по переводам без открытия счета физическим лицам, через системы денежных переводов за отчетный год составили 3147 тыс. руб., по переводам физических лиц с представлением банковских реквизитов 728 тыс. руб.

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 21 платежный терминал - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности

его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С терминала пользователи - физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Так же для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалом только с участием кассового работника. Объем проведенных операций можно проследить в таблице:

Наименование показателя	2014 год		2015 год	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	273 368	107 308	243 750	108 622
КИВИ- КАССИР	18 457	54 683	19 080	52 136
ИТОГО	291 825	161 991	262 830	160 758

Не смотря на то, что количество операций, проведенных через платежные терминалы и ПО «киви-кассир» снизились на 28995 шт., объем проведенных операций снизился всего на 1233 тыс. руб.

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

По эмитированным банковским картам проведено 49939 операций на сумму 211368 тыс. руб., из них:

получено наличными на территории России 204411 тыс. руб., за рубежом 168 тыс. руб.;

платежи за товар и услуги на территории России проведены в количестве 13967 на сумму 6026 тыс. руб., за рубежом - 356 операций на сумму - 763 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы составило 54110 операций на сумму 273118 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2016 года в банке 16 действующих паспортов сделок, в том числе 10 - по импорту, 5 - по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций составил -154498 тыс. руб., 21 тыс. долларов США, 46 тыс. евро., импортных - 35514 тыс. руб., 137 тыс. долларов США, 695 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

покупка — 513 тыс. долларов США и 729 тыс. евро.;

- продажа — 8 тыс. евро.

Объем купли - продажи наличной иностранной валюты:

Покупка/продажа	2014 год	2015 год	Изменения (т.р./%)
Доллары США	7059	1806	-5253/-74,4
Евро	1025	413	-612/-59.7
Количество операций	14464	8943	-55217-38,2

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

4.2.3. Обязательства по текущему налогу на прибыль по итогам 2015 года составили 1146 тыс. руб., срок уплаты 28 марта 2016 г., удельный вес 0,1%.

4.2.4. Прочие обязательства составляют 3,3% удельного веса обязательств или 34826 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 6692 тыс. руб.

Включают в себя: начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 19730 тыс. руб., обязательства банка перед физическими лицами за пользование ИБС в сумме 207 тыс. руб., НДС полученный в сумме 11625 тыс. руб., суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения в сумме 345 тыс.руб. и другие.

№ и дата документа	Дата зачисления	сумма	причина
38 от 31.12.2015 г.	31.12.2015 г.	330394-95	Нет списка
25796 от 29.12.2015 г.	30.12.2015 г.	6000-00	Номер счета расходится с наименованием
42108 от 31.12.2015 г.	31.12.2015 г.	8155-01	Нет списка

4.2.5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,4 % удельного веса пассивов Банка или 3726 тыс. руб. По сравнению с началом года увеличились на 1454 тыс. руб.

4.3. Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 534909 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 8695 тыс. руб.

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

До проведения общего собрания к Банку отошли доли двух участников на общую сумму 1238,9 тыс. руб. В день подачи заявления участникам выплачена действительная доля.

По решению общего собрания по договорам купли-продажи, физическими лицами приобретены доли на общую сумму 1238,9 тыс. руб.

После проведения собрания к Банку перешла доля одного участника банка на сумму 700 тыс. руб. В этот же день участнику выплачена действительная стоимость его доли.

4.3.2. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 78,9%.

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

4.3.4. Нераспределенная прибыль прошлых лет составила 31639 тыс. руб. или 5,9% собственных средств, по сравнению с началом отчетного периода уменьшилась на 32% или 14975 тыс.руб. Это связано с принятием решения общим собранием участников о направлении нераспределенной прибыли на погашение убытка прошлого года.

4.3.5. Прибыль за отчетный период составила 9396 тыс.руб. , 1,7% собственных средств.

4.4. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства составили 135519 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 15974 тыс. руб., из них:

банковские гарантии 105400 тыс. руб., резервы под них составили 2725 тыс. руб.; неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов 56 тыс.руб. и неиспользованные лимиты по предоставлению средств под «лимит задолженности» - 30063 тыс.руб., резервы под них составили 1001 тыс. руб.

За 2015 год банком предоставлено банковских гарантий на сумму 443256,6 тыс.руб., в том числе на приобретение федеральных специальных марок - 426007,5 тыс.руб., разница на исполнение контрактов.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Неиспользованная прибыль составила 9396 тыс. руб.

Доходы составили 878851 тыс. руб., расходы-862475 тыс. руб., прибыль до налогообложения составила 16376 тыс. руб. Налог на прибыль 12916 тыс. руб. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 5936 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так за 2015 год удельный вес процентных доходов составил 21 %, доходы от купли-продажи иностранной валюты 9%. Удельный вес 6 % и 8% 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 186470 тыс. руб., процентные расходы - 49606

тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно уменьшились на 18412 тыс. руб. и 4231 тыс. руб. Комиссионные доходы, по сравнению с прошлым годом увеличились на 649 тыс. руб., расходы уменьшились на 348 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты уменьшились соответственно на 961 тыс. руб. и 3276 тыс. руб. Прочие операционные доходы увеличились на 1034 тыс. руб. и составили 5460 тыс. руб. Операционные расходы увеличились на 15142 тыс. руб. и составили 88345 тыс. руб. Налоги и сборы, относимые на расходы составили 3411 тыс. руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 5 % или 42675 тыс. руб., налоги и сборы в виде начислений на заработную плату 12815 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 за 2015 г. составила 59973 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 Банк руководствуется Положением Банка России № 395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»). Расчет нормативов достаточности капитала банка (норматива достаточности базового капитала банка Н1.1, норматива достаточности основного капитала банка Н1.2, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0) осуществлен в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция БР №139-И).

По состоянию на 01.01.2016г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 533833 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с 01.01.2015 г. на 32801 тыс. руб.

Инструменты основного капитала

Наименование	Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.	(тыс. руб.) Изменение (+,-)
Основной капитал, в т.ч.	523370	501032	+22338
Базовый капитал:	523370	501032	+22338
Уставный капитал	70000	70000	0
Резервный фонд	422431	422431	0

Нераспределенная прибыль прошлых лет	31639	46615	-14976
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Собственные доли, выкупленные у участников	700	0	+700
Убыток отчетного года	0	15157	-15157
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-22857	+22857

Основной капитал составил 523370 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2015г. на 22338 тыс. руб. На изменение основного капитала оказали влияние:

- отсутствие убытков на 01.01.2016 г.;
- возврат заемщиком субординированного займа, вследствие чего отрицательная величина добавочного капитала приняла значение, равное нулю.

По состоянию на 01.01.2016 г. нераспределенная прибыль прошлых лет составила 31639 тыс. руб.

Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 523370 тыс. руб., и увеличился по сравнению с показателем на начало отчетного года на 22338 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала (уставный капитал, резервный фонд) в течение 2015 года не претерпели изменений и составляют 70000 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал на 01.01.2016 г. составил 10463 тыс. руб.

Компоненты дополнительного капитала

Наименование	Данные на 01.01.2016 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение (+,-)
Дополнительный капитал, в т.ч.	10463	0	+10463
Прибыль текущего года	8320	0	+8320
Прирост стоимости имущества	2143	2143	0
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал:			
Субординированный кредит, предоставленный финансовой организации	0	25000	-25000

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2016г. составили 682677 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 684820 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2016г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 26,8% при минимально допустимом значении в 5%;
- норматив достаточности основного капитала — 26,8% при минимально допустимом значении в 5,5%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 27,3% при минимально допустимом значении в 10%.

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

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

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

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке 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.

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

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ,

лимитных параметров для каждого типа рисков.

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

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

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

идентификация рисков - определение рисков, способных повлиять на деятельность и рентабельность Банка;

качественная оценка рисков - качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на деятельность Банка;

количественная оценка - количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий на результаты деятельности Банка;

планирование реагирования на риски - определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рискованных событий и использованию возможных преимуществ;

мониторинг и контроль рисков.

Руководителем службы управления рисками (далее - РСУР) производится анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в т.ч. валютного) риска и процентного риска, на основании которого формируются отчеты о состоянии банковских рисков. РСУР ежеквартально представляет отчет об уровне банковских рисков Правлению Банка, не реже одного раза в полгода - Наблюдательному совету и Комитету по аудиту Банка. В случаях превышения лимитов по рискам, либо при наступлении высокого уровня рисков, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка, РСУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и Комитет по аудиту, а при необходимости и Наблюдательный совет Банка

6.2.1.Кредитный риск

Оценка кредитного риска начинается с момента изучения документов предоставленных заемщиком вместе с заявкой на получение кредита. На данном этапе

оценка осуществляется посредством - анализа хозяйственно-финансовой деятельности изучения обеспечения (залога на предмет достаточности для покрытия суммы кредита процентов в случае необходимости, поручительства).

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

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размер максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БИ 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.01.2016 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 21,28%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К) - 92,97%,
- 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 — 0,79 %;
- использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц ($H12 \leq 25\%$) – за анализируемый период вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не проводилось — 0,00%.

За анализируемый 2015 год предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.01.2016 г. при расчете нормативов достаточности капитала Банк оценил кредитный риск по балансовым активам.

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

(классификация активов по группам риска рассчитана в соответствии п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2)
1	2	3	4	5
Кредитный риск по активам, отраженным на	1263110	1062974	684820	100,00

балансовых счетах, в т.ч.:				
Активы с коэффициентом риска 0 %	265836	265836	0	21,05
Активы с коэффициентом риска 20%	140977	140398	28080	11,16
Активы с коэффициентом риска 100%	856297	656740	656740	67,79

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.01.2016 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 114390 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. - 104239 тыс. руб.).

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

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- оценка и мониторинг кредитного риска как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка;

- диверсификация кредитного портфеля путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;

- установление лимитов в целях ограничения кредитного риска;

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- соблюдение обязательных нормативов, определенных в Инструкции БР №139-И.

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

- показатель качества ссуд;

- показатель качества активов;

- показатель доли просроченных ссуд;

- показатель размера резервов на возможные потери по ссудам;

- соотношение разности расчетного и сформированного резерва на возможные потери по ссудам к собственным средствам (капиталу) Банка;

- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу

взаимосвязанных заемщиков;

- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
 - показатель концентрации кредитных рисков на участников;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

6.2.2.Операционный риск

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

По состоянию на 01.01.2016 г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составила 35765 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2015 г он снизился на 3,8%. Показатель дохода для целей расчета капитала для покрытия операционного риска рассчитывается один раз в год в размере 15% от среднего валового дохода за три последних завершающихся года. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.01.2016 г. составили 184468 тыс. руб.

Операционный риск

(тыс.руб.)	
Операционный риск, всего, в том числе	35765
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	184468
Чистые процентные доходы	151045
Чистые непроцентные доходы	33423

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.01.2016 г. свидетельствует о наличии запаса в 17,28% 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 «кущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов а также курсов иностранных валют и (или) учетных пен „а драгоценные металлы.

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.09.20,2 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию „а 0,.0,.20,6 г. составила ,9965 тыс. руб. Валютный риск равен величине рыночного риска, и „а 01.01.20,6 г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка составило 3,73%.

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 отчетный 2015 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 01.01.2016 г. - 58,15% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2016 г. - 90,24% 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.

Стресс — тестирование процентного риска был проведен на основании формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Был рассчитан коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) путем деления в каждом временном интервале активов нарастающим итогом на обязательства нарастающим итогом. После расчета ГЭПа произведена оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) исходя из:

- увеличения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. По сроку «до 1 месяца» ожидается убыток на сумму 9199,54 тыс. руб. При таком продолжении увеличения процентных ставок есть риск получить убыток в размере 1355,21 тыс. руб. по сроку «от 1 до 3 месяцев», на сумму 1869,95 по сроку «от 3 до 6 месяцев», на сумму 1718,07 тыс.руб. по сроку «от 3 до 6 месяцев».

• уменьшения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов. Снижение процентных ставок на 400 базисных пунктов обещает прибыль по сроку «до 1 месяца» - 9199,54тыс.руб., по срокам «от 1 до 3 месяцев» и «от 3 до 6 месяцев» - 1355,21 тыс.руб. и 1869,95 тыс. руб. соответственно, по сроку «от 6 до 12 месяцев» на сумму 1718,07 тыс. руб.

По результатам стресс-тестирования видно, что у Банка активов, чувствительных к изменению процентных ставок меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Это означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. 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 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2016г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	319291	25587	344878
по требованиям по получению процентных доходов	200	53	253
по векселям кредитных организаций	20	-20	
Всего:	319511	25620	345131

(тыс.руб.)

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2016г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.:			
по корреспондентским счетам	106	1085	1191
по прочим активам	3729	-1696	2033
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	40800	33493	74293
Всего:	44635	32882	77517

тыс.руб

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2016г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	2271	1455	3726

7.Сведения об обязательных нормативах

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с

методикой, определенной Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

На 01.01.2016 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил 26,78%, и снизился по сравнению с 01.01.2015 г. на 2,11%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.01.2016 г. равен показателю Н1.1, и соответственно, уменьшился на 2,11% по сравнению с 01.01.2015г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 17,28% и составил 27,28%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2016г. составили, соответственно 58,15% и 90,24%, 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 92,97%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.01.2016г. составил 21,28% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.01.2016г. составил 113600 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.01.2016 г. составил 92,97%, и остался в максимально допустимых пределах — max 800%. Норматив Н7 увеличился по сравнению с 01.01.2015 г. на 11,34%.

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 01.01.2016 г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,79%, и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в max 3%.

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

На отчетную дату 01.01.2016 г. показатель финансового рычага составил 24,86%.

Расчет размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности формы

0409813. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составил на 01.01.2016 г. 2104934 тыс. руб.

За отчетный 2015 год все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком, выполнялись. Также, расчет и контроль за выполнением обязательных нормативов в Банке ведется на ежедневной основе.

8. Сделки по уступке прав требований

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

Остаток на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 5315 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 5315 тыс. руб.

Сделки уступки прав требования в основном были заключены Банком по цене соответствующей номинальной стоимости уступаемых прав, в связи с чем, финансовый результат по ним не формировался, кроме одной, по которой убыток составил 126 тыс.руб.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Кредитных средств с ограничениями по их использованию банк не имел.

В 2015 году банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

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

Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, в основном обслуживая клиентов нашего региона.

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

10. Операции со связанными лицами

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

К связанным с банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица банка, не относящиеся к аффилированным лицам банка участники банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих долей банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

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

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

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

наименование	Остатки на 01.01.2015 г.	Выдано за 2015 г.	Погашено 2015 г.	Остатки на 01.01.2016 г.	Созданные резервы на 01.01.2016 г.
Ключевой управленческий персонал	3120	3910	1853,7	3275,2	169,8
Прочие связанные с банком стороны	1065,9	910	473,5	1297,7	150
итого	4185,9	4820	2327,2	4572,9	319,8

Со сменой состава связанных с Банком лиц, в остатках на 01.01.2016г. не учитываются остатки по ссудной задолженности выбывших участников.

Связанным с Банком лицом является ООО Фирма «БН»

Ссудная задолженность на 01.01.2015 г.	Резерв на 01.01.2015г.	Выдано в 2015 г.	Погашено в 2015 г.	Ссудная задолженность на 01.01.2016г.	Резерв на 01.01.2016 г.	тыс.руб. Получено доходов в 2015 г.
3700	185	4500	3200	5000	250	1058,6

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами

наименование	Остатки на 01.01.2016г.	Остатки на 01.01.2015г.
Ключевой управленческий персонал	8412	4871
Прочие связанные с банком стороны	9139	8323
итого	17551	13194
Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами.		
наименование	Процентные расходы за 2015 г.	Процентные доходы за 2015 г.
Ключевой управленческий персонал	586	483
Прочие связанные с банком стороны	972	200,3
итого	1558	683,3

Дивиденды по итогам 2014 года в 2015 году не выплачивались.

В 2015 году подали заявления на выход 3 участника (прочие связанные с банком стороны), номинальная доля которых составила 1938,9 тыс. руб., по договорам купли-продажи приобретено другими участниками 1238,9 тыс. руб. Доля принадлежащая Банку составила на 01.01.2016 г. 700 тыс. руб. Действительная доля выплачена участникам в день подачи заявления.

Реализация имущества

Первоначальная стоимость	Амортизационные отчисления за период с 10.07.08г. по 30.06.15г.	Остаточная стоимость на момент реализации	Стоимость реализации по договору
3956,3 тыс. руб.	2654 тыс. руб.	1302,3 тыс. руб.	1536,7 тыс. руб.

11.Выплаты основному управленческому персоналу, их доля в общем объеме

вознаграждений по видам выплат

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И, в Банке разработаны и утверждены следующие документы: «Политика Банка в области оплаты труда», «Положение об оплате труда и премировании работников Банка», при Наблюдательном совете создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению. Общий размер фонда оплаты труда банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности утверждается Наблюдательным советом банка. Наблюдательным советом Банка осуществляются функции по организации и контролю функционирования системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений. Полномочия по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на отдел внутреннего учета и налогообложения (далее - ОВУиН). Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, СФМ и СУР по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты ОВУиН по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Раскрытие информации о численности персонала.

№	Среднесписочная численность	2015	124	2014
1	Всего			132
2	Основной управленческий персонал	22		18

Раскрытие информации о выплатах персоналу в 2015 году.

наименование	Больничные за счет ФСС	Больничные за счет работодателя	Отпускные вознаграждения к отпуску	Выплаты, вознаграждения	всего
работники	3530	398	5369	24876	33873
Основной управленческий персонал		36	1968	10900	13219
итого	3845	134	7337	35776	47092
Удельный вес	8,2%	0,3%	15,5%	76%	100%

Объем краткосрочных выплат за 2015 года основному управленческому персоналу составил-28 %, работникам -72 %. Средняя выплата (вознаграждение) на одного сотрудника в месяц составила 24 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался

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

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

Крупных выплат, т.е. вознаграждений работникам, составляющих не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было. Прочие долгосрочные вознаграждения - выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Отложенных долгосрочных вознаграждений на 01.01.2016г. нет.

Единовременная выплата при выходе на пенсию 7 человек составила 336 тыс. руб., из них члену правления 85 тыс. руб.

Председатель Правления
Банка «Нальчик» ООО
Главный бухгалтер



21.03.2016г.




Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

