

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА

Общие положения.

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

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

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

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

Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных микрорайонах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 8 дополнительных офисов.

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2015 г., в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

2.Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1.Информация о направлениях деятельности Банка.

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

осуществление денежных не торговых переводов в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: Юнистрим, Анелик, Контакт, Интерэкспресс, Лидер, Близко, Золотая корона, Вестерн Юнион, Каспиан Мани Трансфер.

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

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

Прибыль российского банковского сектора за 9 месяцев 2015 года сократилась в 5,4 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив 128 млрд.руб. Чистый вывоз капитала из РФ банками и предприятиями за этот же период, по предварительной оценке платежного баланса, составил 45 млрд. долларов, снизился в 1,7 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Спад экономики РФ за январь-сентябрь 2015 года составил 3,8%. Годовая инфляция в России в сентябре составила 15,7%. В сентябре потребительские цены в России выросли на 0,6%, с начала года- на 10,4%. Рост цен на продукты и лекарства опережает инфляцию. Крупа и сахар подорожали в полтора раза, стоимость медикаментов выросла на 23,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. С ухудшением ключевых макроэкономических показателей, ухудшается и финансовое положение заемщиков банков. Происходит вынужденное снижение деловой активности большинства клиентов. По данным Банка России, совокупный размер просроченной задолженности на 01.09.2015 года составляет 2,82 трлн. рублей, или 5,2% от общей суммы кредитов, рост составил 58%.

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 9 месяцев 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 507945 тыс. руб. и 439731 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Убыток после налогообложения составил 11373 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

-полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

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

-приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из цен их

приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

Финансовые обязательства банка в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

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

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

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

3.3.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

3.4.Сведения о прекращении деятельности.

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

Сопроводительная информация к формам отчетности.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Активы

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 3,9% или 55747 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01. 10.2015 г. составил: в рублях-33838,9 тыс. руб. , в долларах США- 91,2 тыс. или 5994,1 тыс. руб. и в Евро- 53,6 тыс. или 3957 тыс. руб.

За 9 месяцев 2015 года сдано на корреспондентский счет 830332 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 4827 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21

платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.10.2015г. составил 11957 тыс.руб.

За отчетный период проведено 62 загрузки банкоматов на сумму 210700 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 71178 тыс. руб. Наиболее заполняемые терминалы: по ул. Калинина 258 «а» - 45 выгрузок на общую сумму 8179 тыс. руб. и по ул. Пушкина, 99 а - 30 выгрузок на общую сумму 12093 тыс. руб.

4.1.2.0статок средств на 01.10.2015г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 32679 тыс. руб., обязательные резервы составили 8664 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 2,9%.

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.

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

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.10.2015 г. составляют 77770 тыс. руб. или 5,4 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- 74111 тыс. руб., взносы в гарантый фонд- 3709 тыс. руб. и резервы — 50 тыс. руб.

Наибольший удельный вес 76,3% в структуре остатков принадлежит ОАО «Сбербанк России». Не снижаемый остаток по сделке на 01.10.2015 г. составил 50000 тыс. руб.

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4.Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 60,7 % или 874556 тыс. руб. в активах Банка. Ссудная задолженность по межбанковским кредитам составила 185000 тыс.руб.

За 9 месяцев 2015 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 336373,0 тыс. руб., в том числе предоставлено субъектам малого и среднего предпринимательства - 323930,0 тыс. руб..

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия - 28,8% и сельхозпроизводителей - 28,4%.

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

(в тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 9 месяцев 2015 г.	Ссудная задолженность на 01.10.2015г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по	336373	856892

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 9 месяцев 2015 г.	Ссудная задолженность на 01.10.2015г.
видам экономической деятельности:			
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	6000
1.2.	обрабатывающие производства,	96832	319052
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	25500
1.4.	сельское хозяйство,	95650	241025
1.5.	строительство,	42350	81737
1.6.	транспорт и связь,	-	4172
1.7.	оптовая и розничная торговля,	66875	143366
1.8.	прочие виды деятельности	34666	36040
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	323930	844657
2.1.	индивидуальным предпринимателям	35330	61158

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года вырос на 10,9% и составил 856892,0 тыс.руб. (на 01.01.2015г.- 772905,0 тыс.руб.).

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной зад-ти)	82000	116897	179319	223417	333240	667078

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2015г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	856892	100	414383	350682	84,6
1 - я 0%	26140	3,1	.	.	.
2 - я 1 - 20 %	283351	33,1	12070	10177	73,1
3 - я 21 - 50 %	169911	19,8	53093	42237	79,2
4 - я 51 - 100 %	73470	8,6	45199	45200	86,6
5 - я 100%	304020	35,4	304020	253068	83,2

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 350682,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 414383,0 тыс.руб.) или 40,9% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 349399,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 10329,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 15860,0 тыс.руб. или 1,8% к общей задолженности. За отчетный период сформировано резерва на сумму 452698,0 тыс.руб., а восстановлено - 379343,0 тыс.руб.. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

Просроченная задолженность составила: по ссудам - 189814,0 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней - 40400,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней - нет., от 91 до 180 дней - 95000,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 54414,0 тыс.руб.; по процентам - 29824,0 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах - 58,0 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней - 42,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней - 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 (2562231,0 тыс.руб.) составил - 7,4%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 208154,4 тыс.руб. или 24,3% к общей ссудной задолженности, или 8,1% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктуризованными по причине пролонгации срока их возврата.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственные 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 20000,0 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 345829,5 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, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

В отчетном периоде банк не пользовался кредитами Банка России.

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

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

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

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

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 9 месяцев текущего года составила - 28800,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.10.2015г.- 118116,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2015г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	118116	27075	27075
1-я 0%	18334	0	0
2-я 1-20%	15910	1172	1172
3-я 21-50%	26343	11322	11322
4-я 51-100%	2167	1429	1429
5-я 100%	11294	11294	11294
Портфель однородных ссуд (2-я, 3-я кат. кач.)	44068	1858	1858

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

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу — 11690,0 тыс.руб. или 9,89 % от общей ссудной задолженности физических лиц. В общем объеме активов банка просроченная задолженность составляет 0,4 %. По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней - 31,4 тыс.руб, 31-90дн.- 159,0 тыс.руб., 91-180 - 177,2 тыс.руб., св.180 — 11322,4 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5651,5 тыс.руб., в т. ч. на

балансовых счетах 283,5 тыс.руб., длительностью до 30 дней.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.10.2015г. составила 20943,4 тыс.руб. или 0,81 % в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктуризованными 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:

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 задолженности)	2931	1966	10972	10288	24513	55756

Сделок со связанными лицами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующий статьи активов на отчетную дату не было. Остаток реализованных в рассрочку внеоборотных активов банка составил 96680 тыс. руб., отнесен ко второй категории качества, сформированный резерв составил 4834 тыс. руб.

Остаток по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 908 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 908 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	500	1500	4500	7500	10500	96680
Уступка права требования с оплатой в рассрочку	43	130	259	389	518	908

Банк планирует и в дальнейшем развивать и совершенствовать предложения для своих клиентов, улучшая сервис обслуживания.

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

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

4.1.5.Требование по текущему налогу на прибыль составили 1602 тыс. руб. или 0,1% в структуре активов.

4.1.6.Заложенный налоговый актив на 01.10.2015 г. составил 7738 тыс. руб., удельный вес в структуре активов составляет 0,5%.

4.1.7.Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов составляет 25,5 % или 366866 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.

Начисление амортизации по группам основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Переоценка средств в отчетном году не производилась. Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1988 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО « Агентство по оценке объектов собственности».

№ счета	Остатки на 01.01.2015г.	Резерв на 01.01.2015г.	Остатки на 01.10.2015г.	Резерв на 01.10.2015г.
604	126292	2514	124835	4927
606	-19932		-20311	
607	1491	149	34	3
610	279097	38137	306125	38887
итого	386948	40800	410683	43817

В отчетном периоде основные средства не списывались вследствие устаревания или морального износа, а также по технической неисправности. Реализовано основных средств на сумму 3956 тыс. руб., приобретено на сумму 2500 тыс. руб. По договору отступного и залога к Банку отошло имущество на сумму 27261 тыс. руб.

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

4.1.8.Прочие активы составляют 14361 тыс. руб. имеют удельный вес в структуре активов 1%.Под них создан резерв в сумме 3803 тыс. руб.

Структура прочих активов по сравнению с предыдущим годом не изменилась.

Удельный вес распределился следующим образом:

задолженность перед платежными системами 3,7%;

просроченные проценты 1,9%;

требования по расчетам с арендаторами, по государственной пошлине и проценты начисленные 21,8%;

дебиторская задолженность: переплата по налогам, авансы за услуги с поставщиками и подрядчиками, государственная пошлина 66,1% .

расходы будущих периодов 6,5%.

Расходы будущих периодов на 01.10.2015 г. по сроком списания.

№ п/ п	Виды расходов	Сумма тыс.руб.	Сроки списания				
			4 квартал 2015г.	1 квартал 2016г.	2 квартал 2016г.	3 квартал 2016г.	4 квартал 2016г.
1	Программные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	1141	788	174	149	30	0
2	Периодические издания	15	15	4			
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	28	14	8	5	1	
ИТОГО		1184	817	182	154	31	0

4.2.Пассивы

4.2.1.В данной статье отражены денежные средства зачисленные на корреспондентский счет открытый в ПАО «Сбербанк» доп. офис 8631, но не проведенные по счетам клиентов. Удельный вес составляет 0,6% или 5968 тыс. руб.

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

Так остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей на 01.10.2015 г. составили 345039 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 20 % .

(тыс. руб.)

№счета	Остатки на 01.10.2015 г.	Остатки на 01.01.2015 г.	Изменение т. р.
40502	3367	2035	+1332
40602	2210	7614	-5404
40603	18763	15856	+2907
40702	200828	354869	-154041
40703	76053	21410	+54643
40802	25443	22468	+2975
42101	1450	1850	-400
42106	5000	5000	0
42204	1000	0	+1000
42205	10925	0	+10925
итого	345039	431102	-86063

Остатки на счетах физических лиц на 01.10.2015 г. составили 11199 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 34 %.

№счета	Остатки на 01.10.2015 г.	Остатки на 01.01.2015 г.	Изменение т. р.
40817	11191	16767	-5576
40820	8	232	-224
итого	11199	16999	-5800

Ставки по депозитам физических лиц в 3 квартале 2015 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;
- «ВЫГОДНЫЙ» сроком на 90 дней — 7,5% годовых, действовал по 31.08.2015 года включительно;
- «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 -9% годовых , с 01.09.2015 ставка установлена в размере 10% годовых;
- «СТАБИЛЬНЫЙ» сроком на 730 дней -10,5% годовых.

Остатки на счетах по учету депозитов физических лиц на 1 октября 2015 года составили 531049 тыс. руб.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2015	На 01.10.2015	Изменения (т.р./%)
До востребования	58 675	61 779	3 104/5,3
90 дней	52 023	84 507	32 484/62,4
180 дней	87 065	61 762	-25 303/-29,1
360 дней	48 767	41 211	-75 56/-15,5
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	299 081	199 061	-100 020/-33,4
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	77 318	82 729	5 411/7,0
Всего	622 929	531 049	-91 880/-14,7

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

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

- переводы без открытия банковского счета физическому лицу по платежным 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 через системы денежных переводов

Наименование показателя	За 9 месяцев 2015 года
Переводы: - в рублях	434 404
- долларах США	2 330
-евро	126
Количество переводов	35 909

Доходы по переводам без открытия счета физическим лицам, через системы денежных переводов за отчетный год составили 2 300 тыс. руб.

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных оффисах 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 оффисе 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	За 9 месяцев 2015 года	
	количество	сумма
Платежные терминалы	178 030	73 304
КИВИ- КАССИР	14 069	38 803
ИТОГО	192 099	112 107

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

По эмитированным банковским картам проведено 36 413 операций на сумму 156 493тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 151 798 тыс. руб., за рубежом 62 тыс. руб.;

- платежи за товар на территории России 10 118 тыс. руб., за рубежом — 4228 тыс. руб.
- Общее количество операций по эквайрингу составило 15 523 операций на сумму 54 613 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2015 года в банке 21 действующих паспортов сделок, в том числе 13 - по импорту, 5 — по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций составил —127 231 тыс. руб. 58 тыс. евро., импортных — 33 040 тыс. руб., 98 тыс. долларов США, 642 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 475 тыс. долларов США и 674 тыс. евро.;
- продажа — 8 тыс. евро.

Объем купли -продажи наличной иностранной валюты:

Покупка продажа	За 9 месяцев 2015 года
Доллары США	1 518
Евро	334
Количество операций	7 125

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

4.2.3.Прочие обязательства составляют 2,1% удельного веса обязательств или 18898 тыс.руб.

Включают в себя:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 18493 тыс.руб., обязательств банка перед физическими лицами за пользование ИБС в сумме 203 тыс.руб., НДС полученный в сумме 202 тыс. руб.

4.2.4.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,4 % удельного веса пассивов Банка или 3457 тыс. руб. По сравнению с началом года увеличились на 1185 тыс. руб.

4.3.Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 514140 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 12074 тыс. руб. Это произошло за счет повышения кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и созданием резервов на возможные потери. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 507945 тыс. руб. и 439731 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70000 тыс. руб., удельный вес в структуре собственных средств составляет 13,6 %. К банку перешла 30.04.2015 г. 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 82,2%.

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

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

4.3.5. Убыток за отчетный период составил 11373 тыс. руб.

4.4. Внебалансовые обязательства

На 01.10.2015г. условные обязательства кредитного характера банка составили 195362 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 176575 тыс.руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 3457 тыс.руб.

За 9 месяцев текущего года банком предоставлено банковских гарантий на сумму 374766,6 тыс. руб., в том числе на приобретение федеральных специальных марок - 357607,5 тыс. руб., разница на исполнение контрактов.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убыток составил 11373 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так по итогам 9 месяцев удельный вес процентного дохода составил 20,5 %, доходы от купли-продажи иностранной валюты 10%. Удельный вес 5,6 % и 8,9% 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 135283 тыс. руб., процентные расходы-38846 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно уменьшились на 21550 тыс. руб. и 2841 тыс. руб. Комиссионные доходы, по сравнению с прошлым годом увеличились на 541 тыс. руб., расходы уменьшились на 241 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты увеличились соответственно на 117 тыс. руб. и 509 тыс. руб. Прочие операционные доходы увеличились на 1331 тыс.руб. и составили 4171 тыс.руб. Операционные расходы

увеличились на 9046 тыс.руб. и составили 60592 тыс.руб. Налоги и сборы относимые на расходы составили 1838 тыс. руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 4 %или 26949 тыс. руб., налоги и сборы в виде начислений на заработную плату 8086 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 9 месяцев 2015 г. составила 68214 тыс. руб.

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

6.1. Информация об уровне достаточности капитала

При расчете собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2015 г. Банк руководствовался Положением Банка России № 395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»). Расчет нормативов достаточности капитала банка (норматива достаточности базового капитала банка 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 01.10.2015г. величина собственных средств Банка составила 512956 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с 01.01.2015 г. на 11924 тыс. руб.

Инструменты основного капитала

тыс. руб.

Наименование	Данные на 01.10.2015 г.	Данные на 01.01.2015 г.	Изменение
Основной капитал, в т.ч.	510813	501032	+9781
Базовый капитал:	510813	501032	+9781
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	12557	15157	-2600
Отрицательная величина добавочного капитала	0	-22857	22857

Основной капитал составил 510813 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2015г. на 9781 тыс. руб. На изменение основного капитала оказали влияние:

снижение убытков отчетного года на 2600 тыс. руб.;

возврат заемщиком субординированного займа, вследствие чего отрицательная величина добавочного капитала приняло значение, равное нулю.

Убытки прошлого года в сумме 14975 тыс. руб. были покрыты за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. По состоянию на 01.10.2015 г. нераспределенная прибыль прошлых лет составила 31639 тыс. руб.

Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 510813 тыс. руб., и увеличился по сравнению с показателем на начало отчетного года на 9781 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала (уставный капитал, резервный фонд) в течение 9 месяцев 2015 г. не претерпели изменений и составляют 70000 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал на 01.10.2015 г. равен 2143 тыс. руб. Компонентом дополнительного капитала является прирост стоимости имущества в сумме 2143 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.10.2015г. составили 736433 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 738576 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.10.2015г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

норматив достаточности базового капитала — 24,86% при минимально допустимом значении в 5%;

норматив достаточности основного капитала — 24,86% при минимально допустимом значении в 6%;

норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 24,94% 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 рисковых операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

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

6.2.1. Кредитный риск

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

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

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.10.2015 года составили:

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 21,25%,

максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К), - 123,73%,

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 9 месяцев 2015 г. — 0,70 %;

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 9 месяцев 2015 года предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.10.2015 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 (%)
1	2	3	4	5
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:				
Активы с коэффициентом риска 0 %	97090	97090	0	8,36
Активы с коэффициентом риска 20%	135726	135698	27140	11,69
Активы с коэффициентом риска 100%	928191	711436	711436	79,95

При оценке нормативов достаточности капитала банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.10.2015 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 181021 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 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 01.10.2015 г. оценивается как «удовлетворительный».

6.2.2. Операционный риск

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

По состоянию на 01.10.2015 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%. Потребность в капитале для покрытия операционного риска рассчитывается один раз в год в размере 15% от среднего валового дохода за три последних завершенных года. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.10.2015 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:	151045
Чистые процентные доходы	33423
Чистые непроцентные доходы	184468

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.10.2015г. свидетельствует о наличии запаса в 14,94% до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.0.

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

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

разграничение доступа к информации;

разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;

настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;

аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

6.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие

изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.10.2015 г. составила 19113,59 тыс. руб. Валютный риск равен величине рыночного риска, и на 01.10.2015г. 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 9 месяцев 2015 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов

ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности на отчетные даты периода были значительно выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствуют о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка:

норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2015г. - 70,09% при min 15%;

норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2015г. - 71,24% 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 управлеченческих.

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 потерять из-за непредвиденного неблагоприятного для банка изменения процентных ставок, приводящего к сокращению, сведению к нулю или к отрицательной величине маржи Банка. Наиболее сильное влияние на уровень процентного риска оказывает отношение активов, чувствительных к изменению ставок, к пассивам, также чувствительным изменению ставок. Целью управления процентным риском является сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности банка. Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке «Нальчик» ООО используется метод анализа разрыва процентных ставок - метод ГЭП-анализа.

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

По результатам оценки уровня банковских рисков можно сделать вывод, что проводимая Банком система риск - менеджмента соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь. Деятельность Банка направлена на исключение возможности быть втянутыми в сомнительные операции и сделки, регламентированные Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также на сохранение капитала, на усиление контроля с целью недопущения ситуации, создающей угрозу интересам клиентов Банка.

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

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2015г. <u>тыс.руб</u>
Фактически сформированные резервы на возможные потери: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	319291	64213	383504
по требованиям по получению процентных доходов	200	50	250
по векселям кредитных организаций	20	-20	
Всего:	319511	64243	383754

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2015г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.: по корреспондентским счетам	106	-55	51
по прочим активам	1450	610	2060
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	40800	3017	43817
по ненадлежащим активам	2279	-786	1493
Всего:	44635	2786	47421

	На 01.01.2015г.	Прирост(+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2015г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	2271	1186	3457

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 01.10.2015г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил

24,86%, и снизился по сравнению с 01.01.2015 г. на 4,03%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.10.2015г. равен показателю Н1.1, и соответственно, уменьшился на 4,03% по сравнению с 01.01.2015г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н 1.0 на 14,94% и составил 24,94%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.10.2015г. составили, соответственно 70,09% и 71,24%, 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 79,16%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.10.2015г. составил 21,25% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.10.2015г. составил 108986 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.10.2015 г. составил 123,73%, и остался в максимально допустимых пределах — max 800%. Норматив Н7 увеличился по сравнению с 01.01.2015 г. на 42,1%.

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 01.10.2015г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,70%, 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 01.10.2015 г. показатель финансового рычага составил 25,0%, и остался в тех же пределах как и на 01.07.2015 г.

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 на 01.10.2015 г. составил 2040395 тыс. руб. Сложившееся

отклонение между размером указанных выше активов обусловлено особенностями Порядка заполнения формы.

За 9 месяцев 2015 г. все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком, выполнялись. Также, расчет и контроль за выполнением обязательных нормативов в Банке ведется на ежедневной основе.

8.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 2014 году и на 01.10.2015 г. 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, вышедшими из общества.

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

наименование	Остатки на 01.01.2015 г.	Выдано за 9 месяцев 2015 г.	Погашено за 9 месяцев 2015 г.	Остатки на 01.10.2015 г.	Созданные резервы на 01.10.2015 г.
Ключевой управленческий персонал	3120	2430	1695	3105	0
Прочие связанные с банком стороны	1065,9	500	405	657	0
итого	4185,9	2930	2100	3762	0

Со сменой состава связанных с Банком лиц, в остатках на 01.10.2015г. не учитываются остатки по ссудной задолженности выбывших участников.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

наименование	Остатки на 01.10.2015г.	Остатки на 01.01.2015г.
Ключевой управленческий персонал	5876	4871
Прочие связанные с банком стороны	8895	8323
итого	14771	13194

Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами.

наименование	Процентные расходы за 9 месяцев 2015 г.	Процентные доходы за 9 месяцев 2015 г.
Ключевой управленческий персонал	412,0	356,5
Прочие связанные с банком стороны	565,8	141,4
итого	977,8	497,9

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

Раскрытие информации о численности персонала.

№	Среднесписочная численность	2015(9 месяцев)	2014(9 месяцев)
1	Всего	120	132
2	Основной управленческий персонал	19	18

Раскрытие информации о выплатах персоналу.

наименование	дивиденды	Больничные за счет ФСС	Больничные за счет работодателя	Отпускные вознаграждения к отпуску	Выплаты, вознаграждения	Выплаты действительной доли	всего
работники							
2015 год (9 месяцев)	0	2875	76	3595	18026	6803	31375
Основной управленческий персонал							
2015 год (9 месяцев)	0	102	31	712	6605	0	7450
итого	0	2977	107	4307	24631	6803	38825
Удельный вес		7,7%	0,3%	11,1%	63,4 %	17,5%	100%

Объем выплат за 9 месяцев 2015 года основному управленческому персоналу составил- 19,2%, работникам — 80,8%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшился на 12,5%.

Средняя выплата (вознаграждение) на одного сотрудника в месяц составила 22,8 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Единовременная выплата при выходе на пенсию 6 человек составила 280 тыс. руб., из них члену правления 85 тыс. руб. Крупных выплат не было.

Председатель

Банка «Нальчик»

Главный бухгалтер



Эндреев Б.А.

Алексина Г.П.