

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2017 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 является участником системы страхования вкладов свидетельство № 29 от 1 октября 2004 г.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

Эндреев Б. А. -81,14%;

прочие участники, доля которых составляет менее 5%-18,86%.

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 июня 2017 г., в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Информация о направлениях деятельности Банка.

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе

уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

осуществление денежных не торговых переводов в российских рублях и иностранной валюте

в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: Юнистрим, Контакт, Лидер, Золотая корона, Вестерн Юнион;

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

Прибыль банковского сектора РФ по итогам первого полугодия достигла 770 млрд. рублей, активы увеличились на 2,2 %, объем кредитов экономике — на 1,8%, в том числе кредитование нефинансовых организаций на 1%.За первые шесть месяцев затраты банков на формирование резервов на возможные потери составили менее 300 млрд. рублей.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, обслуживает клиентов зарегистрированных в основном в Кабардино-Балкарской республике.

	на 1 января 2017 г.	на 1 июля 2017 г.
активы	1591856 тыс.руб.	1906016 тыс.руб.
капитал	542175 тыс.руб.	525015 тыс.руб.
прибыль (убыток)		
до налогообложения	21849 тыс.руб.	(5856 тыс.руб.)
прибыль (убыток)		
после налогообложения	11370 тыс.руб.	(13332 тыс.руб.)

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 19,7%, капитал уменьшился на 3,2%.Событиями и факторами, в том числе снижение капитала, оказавшими влияние на деятельность Банка за отчетный период является повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и увеличения срока нахождения непрофильных активов. Это привело к увеличению отчислений на создание резервов. В отчетном периоде создано резервов в сумме 236058 тыс.руб., восстановлено 193162 тыс.руб., разница составила 42896 тыс.руб.

Убыток после налогообложения составил 13332 тыс. руб. Руководством

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

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

По решению общего собрания участников на выплату дивидендов направлено 5000 тыс. руб., оставшаяся прибыль в сумме 6370 тыс. руб. осталась не распределенной.

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

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

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальная стоимость основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банку актива.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости; по справедливой стоимости

за вычетом затрат на продажу.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости; по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

3.3.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

3.4.Сведения о прекращении деятельности.

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

Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1.Активы

Активы на отчетную дату составили 1906016 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 19,7%.

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 2,3% или 43861 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.07.2017 г. составили: в рублях-28551,7 тыс. руб., в долларах США- 35,9 тыс. или 2122 тыс. руб. и в Евро- 43,4 тыс. или 2931,8 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 650010 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 1570 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.07.2017 г. составил 10255 тыс. руб.

За отчетный период проведено 48 загрузок банкоматов на общую сумму 89280 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 60478,5 тыс. руб.

4.1.2.Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 3,2 % или 60809 тыс. руб. Остаток средств на 01.07.2017 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 51470 тыс. руб., обязательные резервы составили 9339 тыс. руб. По сравнению сданными за предыдущий отчетный год увеличились на 19,5%. 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», АО КБ «Юнистрим», Киви Банк (АО), НКО ЗАО «НРД» (АО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Средства в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату, составляют 107102 тыс. руб. или 5,6% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 68052,8 тыс. руб., в долларах США-136 тыс. или 8035 тыс. руб. и в Евро 409,6 тыс. или 27648,1 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд- 3366,1 тыс. руб. Наибольший удельный вес 89,9 % 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 65,7 % или 1252938 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличилась на 34,7%. Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

За первый полугодие текущего года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 51206,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 51206,0 тыс.руб.

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия — 53,3%.

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I пол-е 2017г.	Ссудная задолженность на 01. 07. 2017г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	51206	690919
1.1.	добыча полезных ископаемых,		
1.2.	обрабатывающие производства,	21280	199479
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,		23617
1.4.	сельское хозяйство,	4500	222411
1.5.	строительство,	5173	57553
1.6.	транспорт и связь,		4542
1.7.	оптовая и розничная торговля,	13983	158475
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		8800
1.9.	прочие виды деятельности	270	16042
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	51206	690760
2.1.	индивидуальным предпринимателям	4568	39548

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 задолженности и депозита)	103533	167544	228554	239254	269713	727853

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2017г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
---	--	------------------	------------------	-----------------------	--

Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	895044	100	375442	341167	90,9
1 - я 0%	122264	13,7			
2 - я 1 - 2 0 %	154682	17,3	3991	3295	82,6
3 - я 21 - 50 %	284085	31,7	85209	64698	75,9
4 - я 51 - 100 %	115376	12,9	67605	54537	80,7
5 - я 100%	218637	24,4	218637	218637	100,0

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 341167,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 375442,0 тыс.руб.) или 38,1% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 341008,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 28913,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд (далее по тексту — ПОС) по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 15591,0 тыс.руб. или 1,7% к общей задолженности. Сумма требований, по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и договору уступки права требования составила 138717,0 тыс.руб.

За отчетный период сформировано резерва на сумму 147408,0 тыс.руб., восстановлено — 147891,0 тыс.руб. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде, по ссудной и приравненной к ней задолженности или по ПОС на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, по ссудной и приравненной к ней задолженности и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

На 01.07.2017г. просроченная задолженность составила: по ссудам -167191,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 38493,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 1274,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 0,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 127424,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по процентам составила всего 22750,1 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах - 0,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2727642,0 тыс.руб.) составил - 6,1%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 225513,1 тыс.руб. или

25,2% к общей ссудной задолженности, или 8,3% к общему объему активов. Кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата и отсрочки платежа по процентам.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, товары в торговом обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. На отчетную дату стоимость принятого обеспечения составила 1966423,9 тыс.руб., в том числе имущества на 856579,9 тыс.руб. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер сделки которых составляет 20000,0 тыс.руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки и право аренды на них. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества составила 350176,4 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. На отчетную дату размещено межбанковского кредита в ПАО «Сбербанк России»-66000,0 тыс.руб., в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа - 640000,0 тыс.руб..

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 6700,0 тыс.руб. и классифицируется во вторую категорию качества с резервом в размере 5%.

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 различные кредитные продукты: пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Льготные условия кредитования действуют для держателей зарплатных карт, а также пенсионеров.

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, оборудования и автотранспорта, поручительства платежеспособных юридических и физических лиц. Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 1 полугодие 2017 года составила — 10602,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.07.2017 г.- 76514,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2017г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	49199	16518	16518
1-я 0%	11593,6	0	0
2-я 1-20%	15178,3	507,3	507,3
3-я 21-50%	9723,2	3454,3	3454,3
4-я 51-100%	526,6	379,1	379,1
5-я 100%	12177,3	12177,3	12177,3
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	27315	1335	1335
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	871,98	13,08	13,08
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	26443,02	1321,92	1321,92
Итого в целом по кредитному портфелю	76514	17853	17853

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 11023,0 тыс.руб. или 0,40 % в общем объеме активов банка (2727642 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 22,90 тыс.руб., 31-90дн,- 935,20 тыс.руб., 91-180 - 265,10 тыс.руб., св.180 — 9800,30 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 4987,32 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 88,2 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму - 481 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.07.2017г. составила 3064,44 тыс.руб. или 0,11% в общем объеме 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 задолженности)	6608	3909	1449	158	1738	51629

Проводимая банком политика нацелена на разумное сочетание интересов банка и заемщиков, построение 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.Требований по текущему налогу на прибыль на отчетную дату нет

4.1.6.Отложенный налоговый актив на 01.07.2017 г. составил 13674 тыс. руб. или 0,7% в структуре активов. С соответствующего периода прошлого года не менялся.

4.1.7.Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 4,6% или 87564 руб. По сравнению с данными на предыдущий отчетный год уменьшились на 6%.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 стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1998г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности».

(тыс. руб.)

На 01.07.2017 г.	Основные средства	Вложение в ВНОД сооружение, приобретение основных средств	Материальные запасы	итого
------------------	-------------------	--	---------------------	-------

Стоимость	75928	8897	30780	570	116175
Накопленная амортизация	15403		2103		-17506
Созданные резервы			11105		-11105
итого	60525	8897	17572	570	87564

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом(запрещением) не состоят. В отчетном периоде приобретено основных средств на сумму 400 тыс. руб., которые до доведения готовности отнесены на вложения. По причине технической неисправности и нецелесообразности ее ремонта списана, полностью с амортизированной счетно-сортировальная машина стоимостью 80 тыс. руб.

4.1.8.В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 17,1% или 325469 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 3,5%. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 39271 тыс. руб., реализовано на сумму 2775 тыс. руб. Доход от реализации составил 45 тыс. руб. На отчетную дату резерв составляет 75797 тыс. руб.

4.1.9.Прочие активы составляют 14599 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 0,8 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 2489 тыс. руб. Основные из них:

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, дебиторами и кредиторами на отчетную дату составили 14142 тыс. руб., резервы под них составили 7987 тыс. руб.

Средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в отчетном период реализовано на сумму 77 тыс. руб., убыток от реализации составил 26 тыс.руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 31,7% и составили 1379888 тыс. руб.

4.2.1.Средства кредитных организаций на 01.07.2017 г. составили 61447 тыс. руб. Денежные средства поступили на корреспондентские счета в после операционное время.

4.2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший удельный вес 92,7 % в пассивах или 1278871 тыс. руб., в том числе по счетам:

индивидуальных предпринимателей-19050 тыс. руб.;

физических лиц-617366 тыс.руб.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 627378 тыс.руб., из них сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составила 40400,0 тыс.руб., в том числе срочный — 40400,0 тыс.руб. По сравнению сданными за предыдущий отчетный год средства клиентов увеличились на 254 855 тыс.руб.

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 37602 тыс. руб. В структуре вкладов 58,3% составляет вклад «НАДЕЖНЫЙ» привлекаемый срок на 367 дней.

Условия привлечения и процентные ставки по вкладам размещены на официальном сайте банка в сети Интернет - bнал.ru

Изменение вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2017	На 01.07.2017	Изменения (т.р./%)
До востребования	50889	64 708	13 819/27,2
90 дней	34389	23 001	-11388/-33,1
180 дней	79759	79 063	-696/-0,9
360 дней	37389	31 923	-5466/-14,6
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	309565	351 580	42015/13,6
730 дней	53759	53 077	-682/-1,3
Всего	565750	603 352	37602/6,6

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

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

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

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Мы предлагаем своим клиентам шесть платежных

систем денежных переводов, посредством которых клиенты могут переводить денежные средства не только физическим лицам, но и юридическим лицам за туристические путевки, товары и услуги, так же клиенты банка могут осуществлять переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам, либо через текущие счета физических лиц, открываемые на его имя.

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

Наименование показателя	За 1 полугодие 2016 год	За 1 полугодие 2017 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	243 285	211 067	-32 218/-13,2%
- долларах США	803	937	134/16,7%
- евро	94	92	-2/-2,1%
Количество переводов (шт.)	23 751	19 165	-4 586/-19,3

Как видно из таблицы, количество отправленных и выплаченных переводов снизилось на 4586, сумма переводов в рублях снизилась на 32218 тыс. руб., в евро снизилось на 2 тыс. евро, а в долларах США выросло на 134 тыс. долларов США.

Переводы без открытия банковского счета физическому лицу по банковским реквизитам, в т.ч. коммунальные и иные платежи

Наименование показателя	За 1 полугодие 2016 года	За 1 полугодие 2017 года	Изменения (т.р./%)
Объём переводов (тыс.руб.)	62 026	57 167	-4 859/-7,8
Количество переводов	86 473	63 738	-22 735/-35,7

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

Наименование показателя	За 1 полугодие 2016 года		За 1 полугодие 2017 года	
	количество	сумма	количество	сумма

Платежные терминалы	117 374	61 127	109 895	61 037
КИВИ- КАССИР	4 863	13 508	2 166	6 110
ИТОГО	122 237	74 635	112 061	67 147

За отчетный период количество операций, проведенных через платежные терминалы, снизилось на 7 479 операции, сумма принятых платежей на 90 тыс. руб. По «киви-кассир» количество операций снизилось на 2 697, сумма принятых платежей снизилась на 7 398 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт. В целях выполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» банкоматы и POS-терминалы адаптированы к приему карт платежной системы «МИР».

По эмитированным банковским картам проведено 18 039 операций на сумму 64 968тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 60 862 тыс. руб., за рубежом 54 тыс. руб.;
- платежи за товар и услуги на территории России проведены в количестве 6 543 на сумму 4 052 тыс. руб., из них за рубежом - 182 операций на сумму — 449 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы составило 18 720 операций на сумму 85 271 тыс. руб.

По состоянию на 01 июля 2017 в банке 7 действующих паспортов сделок. Общий объем экспортных операций за 1 полугодие 2017 год составил — 32 430 тыс. руб., 72 тыс. долл. США, 168 тыс. евро., импортных — 3382 тыс. руб., 93 тыс. долларов США, 1131 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 26 тыс. долларов США и 55 тыс. евро;
- продажа — 6 тыс. долларов США и 79 тыс. евро.

Объем купли - продажи наличной иностранной валюты:

Покупка/продажа	За 1 полугодие 2016 года	За 1 полугодие 2017 года	Изменения (т.ед./%)
Доллары США (тыс. ед):			
покупка	142	224	82/57,7
продажа	175	205	30/17,1
Евро (тыс. ед.)			
покупка	64	71	7/10,9
продажа	48	40	-8/-16,7
Количество операций (шт.)	2598	2894	296/11,4

Как видно из таблицы за отчетный период отмечается рост операций по покупке-продаже иностранных валют.

4.2.3. Прочие обязательства составляют 1,9 % удельного веса обязательств или 26169 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 4390 тыс. руб.

Наибольшие по удельному весу:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 23110 тыс. руб. или 88,3%, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 1995 тыс.руб. или 8,6%.

сумм, поступивших на корреспондентский счет, до выяснения нет.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,9 % удельного веса пассивов Банка или 13401 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 11800 тыс.руб.

4.3. Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 526128 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 18332 тыс. руб.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., не увеличился, удельный вес в структуре собственных средств составляет 13,5 %.

4.3.2. По состоянию на отчетную дату нет долей принадлежащих Банку.

4.3.3. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 80,3 %.

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

4.3.5. Не распределенная прибыль прошлых лет увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 6370 тыс.руб. и составила 44016 тыс. руб. или 8,3% собственных средств.

4.3.6. Убыток за отчетный период составил 13332 тыс.руб.

4.4. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 50510,0 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 42580,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии — 7930,0 тыс.руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 13401,0 тыс.руб..

В отчетном периоде предоставлена две банковские гарантии на общую сумму —

41580,0 тыс.руб..

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убыток после налогообложения составила 13332 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так за отчетный период удельный вес процентного дохода составил 26%, доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка 13%. Удельный вес 6 % и 13% 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 85564 тыс. руб., процентные расходы- 22644 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы увеличились на 13427 тыс.руб., а процентные расходы уменьшились на 415 тыс.руб..

В отчетном периоде создано резервов в сумме 236058 тыс.руб., восстановлено 193162 тыс.руб.,разница составила - 42896 тыс.руб..

Комиссионные доходы, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 827 тыс. руб., расходы увеличились на 94 тыс. руб. и соответственно составили 5134 тыс.руб. и 981 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты соответственно составили 852 тыс. руб. и -22 тыс. руб. Прочие операционные доходы уменьшились на 283 тыс. руб. и составили 4719 тыс. руб. Операционные расходы уменьшились на 3062 тыс. руб. и составили 35582 тыс. руб. Убыток до налогообложения составила 5856 тыс.руб. Возмещение(расход) по налогам составил 7476 тыс.руб., в том числе налог на прибыль 6596 тыс.руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 7 % или 23850 тыс. руб., в том числе страховые взносы с выплат составили 5011 тыс. руб.

Информация об изменении резервов

тыс.руб.				
Остатки на 01.01.2017г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Остатки на 01.07.2017г
428041	236058	193162	74	470863

б.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

Система управления рисками и капиталом в Банке функционирует в соответствии со следующими принципами:

- Осведомленность о риске

Принятию решения о развитии новых направлений деятельности и/или расширении действующей продуктовой линейки в Банке предшествует предварительный анализ потенциального риска, которому он может быть подвержен в связи с принятием такого решения.

- Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении доступного капитала, то есть капитала для покрытия значимых рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Результаты выполнения ВПОДК используются Банком при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых рисков.

- Вовлеченность высшего руководства Наблюдательного Совета и Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений и принимают ключевые решения на основании данной информации.

- Разделение функций, полномочий и ответственности

Управление капиталом базируется на системе принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с оптимальным использованием различных источников его формирования, а также обеспечением эффективного его использования. При расчете собственных средств (капитала) 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).

Компоненты собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.07.2017 г.

Номер п/п		Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел		
1)						
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	70870	X		XX
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70870	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	\	70870
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2143
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	Ц, 16	1278871	X		XX
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2143
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	87564	X		XX
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X		XX
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"		

обязательств		(таблицы)				
(таблицы)						
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы" подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
	"Отложенный налоговый актив", всего,		13674	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (таблицы)	X		X	X	
	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие			"Вложения в собственные инструменты"	52	

	дополнительный капитал			дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1360040	X		XX
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

По состоянию на 01.07.2017г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 525015 тыс. руб., и уменьшилась по сравнению с 01.01.2017 г. на 17160 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 522872 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2017г. на 6547,00 тыс.руб.

Уменьшение собственных средств (капитала) Банка связано с досозданием резервов на возможные потери по объектам недвижимого имущества, переданным ООО «Карпак-Н» банку «Нальчик» ООО в качестве отступного по кредитному договору №400 от 09.09.2012 и по кредитному договору №1037 от 22.02.2012 . в размере 22485,00 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал, резервный фонд в течение второго квартала 2017 года составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал на 01.07.2017 г. составил 2143 тыс. руб. за счет прироста стоимости основных средств банка.

Компоненты дополнительного капитала

Наименование	Данные на 01.07.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Изменение (+,-)
Дополнительный капитал, в т.ч.	2143	12942	-10799
Прибыль текущего года	0	10799	-10799
Прибыль предшествующих лет до О аудиторского подтверждения	0	0	0
Прирост стоимости имущества	2143	2143	0

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.07.2017г. составили 760745 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 762887 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала Банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.07.2017г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 29,950% при минимально допустимом значении в 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала — 29,950% при минимально допустимом значении в 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 30,036% при минимально допустимом значении в 8,0 %.

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

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

Управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, включая процентный и валютный риски, риск ликвидности), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации и регуляторног®

риска.

Система управления рисками в Банке включает идентификацию рисков, измерение и оценку рисков, определение риск-аппетита по отношению к значимым рискам для Банка, внутреннюю и внешнюю отчетность по рискам, принятие мер по снижению и передаче риска, либо контролю риска в рамках заданных ограничений, а также разработку, внедрение и контроль за соблюдением политик и процедур управления рисками. Корректировка политик и процедур управления рисками осуществляется Банком на основе существующей ситуации в экономике, бизнесе и нормативной базе. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Особое внимание при реализации Стратегии управления рисками и капиталом в Банке уделяется совершенствованию системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков. Стратегия управления рисками и капиталом базируется на принципе безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Целью политики Банка по управлению рисками является организация процесса по эффективному управлению рисками посредством установления лимитов для каждого риска, присущего деятельности Банка. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

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

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

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

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

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

планирование реагирования на риски — определение процедур и методов по

ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ;

мониторинг и контроль рисков.

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

6.2.1. Кредитный риск определяется как риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком группы в соответствии с условиями договора.

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). Банк осуществляет регулярный мониторинг любой доступной информации о Клиентах по сделкам с кредитным риском, а также производит правовую и финансовую оценку этой информации

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах Банка России и Положением о порядке управления кредитным риском в Банке «Нальчик» ООО. При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.04.2017 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 12,54%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К)) — 64,983%,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9.1. \leq 50\%$) - 0,0%,

- совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1 $\leq 3\%$) - максимальное значение за первое полугодие — 0,472 %;

- использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 $\leq 25\%$) – за анализируемый период вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не проводилось – 0,0 %.

За 2 квартал 2017 г. предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.07.2017 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) на 01.07.17	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.04.17	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.17	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.16
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	1694017	1459679	762887	100	100	100	100
Активы с коэффициентом риска 0 %	606648	606648	0	36	29	23	25
Активы с коэффициентом риска 20%	112680	112680	22536	7	6	4	7
Активы с коэффициентом риска 100%	974689	740351	740351	57	65	73	68

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.07.2017 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 33289 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.17 г. на 21699 тыс. руб., связано это со снижением сумм кредитного риска по условным

обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском.

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 - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком

информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Банк управляет и контролирует уровень операционного риска посредством анализа всех нововведений, планируемых к внедрению, на предмет выявления факторов операционного риска; анализа причин, последствий и разработки мер минимизации реализовавшихся рисков событий; ведения аналитической базы данных рисков событий; анализа общедоступной информации о случаях операционных рисков в других банках и финансовых организациях; ограничения операционного риска при помощи комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Банк определяет размер операционного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ о порядке расчета размера операционного риска от 3 ноября 2009 года № 346-П, как функцию от среднего дохода за предыдущие три года. Ниже представлена информация о размере операционного риска. По состоянию на 01.07.2017 г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П составил 23685 тыс. руб. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.01.2017 г. составили 168088 тыс. руб.

Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.07.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Операционный риск (тыс.руб.), всего, в том числе:	23685	31714
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	473700	168088
Чистые процентные доходы	384310	136864
Чистые не процентные доходы	89390	31224
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.07.2017г. свидетельствует о наличии запаса в 21,95% 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 - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.07.2017г. Составила 19594,88 тыс. руб. Валютный риск на 01.07.2017г. Составил 1567,59 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к

капиталу Банка составил 3,7 %.

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 ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. К факторам возникновения риска ликвидности относятся:

Внутренние:

- качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- сбалансированность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов;
- согласованность процентной политики и общего уровня доходности операций.

Внешние:

- политическая ситуация в стране;
- экономическая стабильность в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютных курсов) и пр.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств, для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и расчеты по

которым производятся денежными средствами. Цель управления риском ликвидности - обеспечение способности Банка, безусловно, и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность действий подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных внутренними документами Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

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

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

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

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

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

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

риска ликвидности.

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

За второй квартал 2017 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 наличии высоколиквидных и ликвидных активов Банка:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.07.2017 г. - 46,516% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.07.2017г. - 110,255% 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. 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. 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.

Положительный ГЭП означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Процентные активы Банка на 01.07.2017г. составляют 1101217,00 тыс. руб., процентные пассивы 1236983 тыс. руб. Банк незначительно подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. После расчета гэпа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (например, на 200 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет

осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Расчет приведен в следующей таблице:

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках				До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
Середина временного интервала				15	60	135	270
Временной коэффициент				0,9583	0,8333	0,6250	0,2500
Коэффициент изменения	процентной	ставки	(+/-)	0,02	0,02	0,02	0,02
Изменения	чистого	процентного	дохода за период (+)	1 836	-2 700	-1 911	-534
Изменения	чистого	процентного	дохода за период (-)	"[-1836	2 700	1 911	534

Вероятное изменение чистого процентного дохода, исходя из условий стресс-тестирования для временных интервалов, середина которых определяется в 15, 60, 135 и 270 дней составит, соответственно 1836,0 тыс. руб., 2700,0 тыс. руб., 1911 тыс. руб., 534 тыс. руб.

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

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

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

Для проведения стресс-тестирования Банк использует следующие методы:

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

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

Механизм проведения стресс-тестирования включает:

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

кредитный риск;

риск потери ликвидности;

операционный риск;

процентный риск;

стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

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

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

Предполагается возможность реализации трех сценариев:

1 СЦЕНАРИИ - умеренный сценарий

2 СЦЕНАРИИ - негативный сценарий

3 СЦЕНАРИЙ - стресс-сценарий

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

б.3.Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

	На 01.01.2017г.	Прирост(+)/ снижение(-)за отчетный период	На 01.07.2017г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	360865	-1153	359712
По требованиям по получению процентных доходов	1346	1153	2499
Всего:	362211	0	362211

	На 01.01.2017г.	Прирост(+)/сниже ние(-)за отчетный период	На 01.07.2017г
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, т.ч.: по корреспондентским счетам	56	-56	0
По прочим активам	9192	-957	8235
По временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу и по средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	7139	4080	11219
По долгосрочным активам, предназначенным для продажи	47842	27955	75797
Всего:	64229	31022	95251

	На 01.01.2017г.	Прирост(+)/сниже ние(-) за отчетный период	На 01.07.2017г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	1601	11800	13401

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных

организаций в Центральный банк Российской Федерации» и п.76 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

На 01.07.2017 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) составили 29,950%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 30,036%, что превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 21,950% .

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.07.2017г. составили, соответственно 45,516% и 110,255%, и показывают прочный запас до предельно допустимых значений — для Н2 — минимум 15%, для Н3 — минимум 50%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 не превысил максимально допустимую величину и составил 72,033%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.07.2017г. Составил 12,54% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.07.2017г. составил 62821 тыс. руб. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.07.2017 г. составил 64,983%, и остался в максимально допустимых пределах — max 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2017 г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,472%, и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в max 3%.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III, который 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 01.07.2017г. показатель финансового рычага составил 21,9%.

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 01.07.2017 г. 2384434 тыс. руб.

За второй квартал 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 9 к Положению о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. Ипотечным агентам или специализированным обществам, а так же другим клиентам в отчетном периоде Банк не уступал денежных требований. Остаток на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 692 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 692 тыс. руб. По сравнению с соответствующими данными прошлого года уменьшились на 4580 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 отчетном периоде банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности банка денежными средствами, достаточными для поддержания банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования. Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона. Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

Ю.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 могут включать: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества и другие.

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

тыс.руб.

Наименование	Остатки на 01.01.2017 г.	Выдано за 1 полугодие	Погашено за 1 полугодие	Остатки на 01.07.2017 г.	Созданные резервы на 01.07.2017 г.
Ключевой управленческий персонал	2220	350	311	2259	66
Прочие связанные с банком стороны физ.лица	577	0	294	283	0
юр.лица	6100	600	0	6700	335
итого	8897	900	605	9242	401

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2017 г.	Остатки на 01.07.2017 г.
Ключевой управленческий персонал	11907	18792
Прочие связанные с банком стороны	11110	13814
итого	23017	32606

Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

Наименование	Процентные расходы за 1 полугодие 2017 г.	Процентные доходы за 1 полугодие 2017 г.
Ключевой управленческий персонал	43	183
Прочие связанные с банком стороны	69	777
итого	112	960

За отчетный период заявлений на выход из участников не было. По решению общего собрания, по итогам 2016 на выплату дивидендов направлено 5000 тыс. руб. и 410 тыс. руб. на выплату членам наблюдательного совета и правления. Распределились следующим образом:

тыс. руб.

наименование	дивиденды	вознаграждение
Основной управленческий персонал	4695	270
Прочие физ.лица	103	140
Юридические лица	202	
итого	5000	410

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

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

Решение о выплате премий и их размере принимается Правлением банка исходя из экономического положения банка, определенного в соответствии с Приложением №2 Политики. В зависимости от экономического положения банка, определенного на отчетную дату, предшествующую дате вынесения решения о размере нефиксированных выплат установлена шкала возможных максимальных выплат. Для оценки экономического положения банка рассчитывается обобщающий результат по показателям, согласно

Положению Банка России №2005-У и Приложения №2 Политики. Обобщающий результат представляет собой среднее взвешенное значение количественных показателей исходя из установленной бальной и весовой оценки рассчитываемых показателей.

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

Эффективность системы оплаты труда определяется с учетом показателей текучести кадров, производительности труда и эффективности стимулирующих выплат на основе «Методики оценки эффективности системы оплаты труда», приведенной в Приложении №4 к Политике.

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. На собрании наблюдательного совета оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2016 году признана «удовлетворительной».

Должностные оклады Председателя Правления и членов Правления в отчетном периоде превышали минимальный оклад экономиста соответственно в 3,9 раза и 2,4 раза. В соответствии с действующей политикой, должностные оклады Председателя Правления Банка, членов Правления не должны превышать минимальный оклад экономиста более чем в 10 раз, 7 раз соответственно.

Для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, размер фонда оплаты труда независим от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Должностные оклады, выплачиваемые работникам СВА, СВК, СФМ и СУР, составляют не менее 50% в общем объеме вознаграждений. Размер нефиксированного вознаграждения данным службам определяется с учетом качества выполнения возложенных на них задач.

Раскрытие информации о численности персонала.

№	Среднесписочная численность	На 01 июля 2017г.	На 01 января 2017г.
1	всего	115	117
2	Основной управленческий персонал	22	21

Раскрытие информации о краткосрочных выплатах персоналу в отчетном периоде.

наименование	Больничные за счет ФСС	Больничные за счет работодателя	Отпускные и вознаграждения к отпуску	Выплаты (з/п, премии и т.д.)	всего	у/в
работники	1842	44	2443	10342	14671	71,70%
Основной	43	22	1183	4542	5790	28,30%

управленческий
персонал

итого	1885	66	3626	14884	20461	
удельный вес	9,20%	0,30%	17,70%	72,80%		100,00%

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-71,7 %, работникам -28,3 %. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

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

В отчетном периоде ежемесячная премия выплачивалась не более 100% с учетом хорошего экономического положения, ее размер составил 4234 тыс. руб. Согласно приказу банка были частично лишены ежемесячной премии 3 сотрудника за невыполнение должностных обязанностей, процент лишения составил 10%,50%.

Льготы, представляемые работникам в не денежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно), локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Отложенных долгосрочных вознаграждений на отчетную дату нет. Крупных выплат, т.е. вознаграждение работника, составляющее не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было. Прочие долгосрочные вознаграждения — выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

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



Эндреев Б.А.
Алехина Г.П.