

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2014 г.

1. Общие положения.

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

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

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

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2014 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 Банк.

Финансовая ситуация сегодня в России непростая. Недавно рубль в очередной раз обновил исторические минимумы к доллару, а к евро превысил отметку в 50 руб. Таким образом, с начала года потери российской валюты составили уже порядка 20%. Падения рубля обусловлено введением новых санкций со стороны ЕС и США, а также заметным снижением мировых цен на нефть и тревожным корпоративным фоном. Но такие резкие колебания российской валюты означают подрыв доверия к рублю, проблемы для банков(они могут столкнуться с оттоком рублевых депозитов).Снижение курса российской денежной единицы сигнализирует о повышенном спросе на иностранную валюту на внутреннем рынке. А спрос этот порождается общемировой ситуацией. В частности, инвесторы в ожидании сворачивания программы «количественных смягчений» в Америке и ожидаемого повышения процентных ставок на рынке США « пакуют чемоданы» и меняют рубли на валюту.

Многие российские банки и компании в результате экономических санкций лишились возможности рефинансирования своих долгов за счет получения новых займов и кредитов (им разрешено пользоваться лишь совсем «короткими» кредитами на мировом рынке).

Как и во время последнего финансового кризиса, возник риск банкротств российских банков и компаний или их перехода под контроль иностранных инвесторов и кредиторов. Пять лет назад этого удалось избежать, потому что государство пришло на помощь.

Инвестиционная активность остается в подавленном состоянии,оказывая негативное влияние на динамику ВВП. Снижение было ожидаемым, поскольку геополитическая обстановка и индикаторы уверенности бизнеса пока не располагают к каким-либо улучшениям. Давление со стороны денежно-кредитного рынка на бизнес также возрастает. Закрытие доступа на западные рынки капитала для ряда компаний и банков, а также удорожание внутренних заимствований на фоне роста ставок ЦБ РФ и опережающего роста просроченных долгов делает кредитный рынок не слишком привлекательным как для заемщиков, так и для кредиторов.

Эксперты Всемирного банка пересмотрели прогноз по росту ВВП России с 1,1 до 0,5% и увеличили ожидания инфляции по итогам года до 8%(последний прогноз Центрального банка-7,5%).

Темпы роста промышленности не изменились.

Улучшить ситуацию здесь способны лишь прямые меры поддержки правительства, поскольку самостоятельных причин для наращивания капвложений у большинства компаний нет.

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

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка(работающего в экономике затухающего роста) за 9 месяцев 2014 года являются:

снижение ресурсной базы на 14,05 % по сравнению с тем же периодом прошлого года;

повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 294581 тыс. руб. и 243515 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка. Так же к Банку по договорам отступного отошло имущество ООО «Триумф» в сумме 90 млн. руб., ООО торговый дом «Эра-А» и СПК «Горец» в сумме 31 млн. руб.

2.4.Распределение чистой прибыли по итогам квартала, полугодия и девяти месяцев, положениями Банка не предусмотрено.

3.Основные положения учетной политики.

3.1.Принципы и методы оценки отдельных статей баланса

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

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

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

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

для использования, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

Сопоставимость обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предыдущий год. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа и вынесения соответствующих выводов внешними пользователями. Публикуемые формы отчетности за 2014 год, являются сопоставимыми с публикуемыми формами отчетности за 2013 год.

3.3. 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

На 01.10.2014 г. активы составили 1678911 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 148586 тыс. руб.

4.1.1.Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.10.2014 г. составил: в рублях-47820 тыс. руб., в долларах США-126,4 тыс., что составляет 4978 тыс. руб., в Евро-71,2 тыс., что составляет 3558 тыс. руб. Удельный вес статьи в структуре активов составляет 4,9 %, по сравнению с тем же периодом прошлого года

уменьшился на 42911 тыс. руб. Так выдача денежных средств за 9 месяцев 2014 года составила 1470340 тыс. руб., а за аналогичный период прошлого года- 3081647 тыс. руб.,

разница составила 1611307 тыс. руб.

За 9 месяцев 2014 г. сдано на корреспондентский счет 1100923 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 7300 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и платежных терминалов-21, остаток денежных средств на счетах 01.10.2014 г. составил 25427 тыс. руб.

За отчетный период проведено 79 загрузок банкоматов на сумму 332000 тыс. руб., выгружено из них 70409 тыс. руб. Произведено 439 выгрузок денежных средств из терминалов на общую сумму 81723 тыс. руб. Наиболее заполняемые терминалы: по ул. Калинина 258 «а» - 62 выгрузки на общую сумму 10273 тыс. руб. и по ул. Ашурова, 38 - 57 выгрузок на общую сумму 9649 тыс. руб.

4.1.2.Остаток на 01.10.2014 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 188464 тыс. руб., обязательные резервы составили 10531 тыс. руб. Остаток на корреспондентском счете по сравнению с 01.10.2013 г. увеличился на 58487 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 11,9 %.

4.1.3.Банком открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в следующих кредитных организациях: Северо-Кавказском банке ОАО «Сбербанк России», ОАО «Уралсиб», ООО КБ «Анелик РУ», ОАО КБ «Юнистрим», ЗАО «МАБ», АКБ «Русславбанк»,

Киви Банк (ЗАО), КБ «Альта-Банк»(ЗАО), НКО «ОРС» (ОАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.10.2014 г. составляют 34566 тыс. руб. или 2,1 % в структуре активов, уменьшились по сравнению с тем же периодом прошлого года на 80180 тыс. руб. Остатки по корреспондентским счетам составляют-32217 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд-2421 тыс. руб. и резервы 262 тыс. руб. . Наибольший удельный вес в структуре остатков принадлежит ЗАО «МАБ»-34,2%, Северо-Кавказскому ОАО «Сбербанк России» - 19,9% и ОАО «Уралсиб»-13,7%.

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4.Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 53,7% или 902092 тыс. руб в активах Банка. По сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшилась на 380611 тыс. руб.

Общая сумма предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 9 месяцев 2014 года составила 269438 тыс. руб., в том числе

предоставлено субъектам малого и среднего предпринимательства — 268749 тыс. руб..

Наибольший удельный вес приходится на сельскохозяйственные предприятия — 22,3%.

Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 9 мес-в 2014 г.	Ссудная задолженность на 01.10.14г.	Удельный вес к общей задолженности в %
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	269438	802640	100
1.1	добыча полезных ископаемых,	10000	20000	2,5
1.2	обрабатывающие производства,	59629	305896	38,1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	30000	3,7
1.4	сельское хозяйство,	60050	227775	28,4
1.5	строительство,	48246	65655	8,2
1.6	транспорт и связь,	13548	3672	0,4
1.7	оптовая и розничная торговля,	55573	111010	13,8
1.8	прочие виды деятельности	22392	39632	4,9
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	268749	801848	
2.1	индивидуальным предпринимателям	20403	54122	

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года вырос на 9,4% и составил 992640 тыс. руб. (на 01.01.2014 г.- 906998 тыс. руб.).

Из приведенных данных прослеживается, что значительная часть кредитных ресурсов вложена в обрабатывающее производство и сельское хозяйство.

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)	231980	327832	451579	657236	819664	965221

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.14 г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	тыс. руб.
					Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	802640	100	319809	219465	68,6
1 – я 0%	74346	9,3	-	-	-
2 – я 1 – 20%	216522	27,0	8488	6924	81,6
3 – я 21 – 50%	240560	29,9	72390	58215	80,4
4 – я 51 – 100%	82347	10,3	50066	32961	65,8
5 – я 100%	188865	23,5	188865	121365	64,3

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 219465 тыс. руб. (при расчетном резерве 319809 тыс. руб.) или 39,8% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 219478 тыс. руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 5489 тыс. руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 14012 тыс. руб. или 1,4% к общей задолженности. Из таблицы видно, что наибольший удельный вес (55,3%) по резервам приходится на кредиты, классифицированные в пятую категорию качества. За 9 месяцев текущего года сформировано резерва на сумму 228035 тыс. руб., а восстановлено — 190005 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 — 29120 тыс. руб., из них длительностью до 30 дней - 900 тыс. руб., от 31 до 90 дней - 17000 тыс. руб., от 91 до 180 дней — 9084 тыс. руб. и свыше 180 дней — 2136 тыс. руб.; по процентам — 10082,8 тыс. руб., в т.ч. на балансовых счетах — 32 тыс. руб., из них длительностью до 30 дней — 16 тыс. руб., от 31 до 90 дней — 0,0 тыс. руб., от 91 до 180 дней — 16 тыс. руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2399901 тыс. руб.) составил — 1,1%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 352804,0 тыс. руб. или 43,9% к общей ссудной задолженности, или 14,7% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственное оборудование, товары в обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер которых составляет 20000 тыс. руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества составляет 377532 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 году банк не пользовался кредитами Банка России.

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

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

Основная цель кредитования физических лиц — 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 - 45380 тыс. руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.10.2014 г.- 160726 тыс. руб.

тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2014г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	160726	32082	32082
1-я 0%	34476	0	0
2-я 1-20%	11725	648	648
3-я 21-50%	25590	9007	9007
4-я 51-100%	16270	10686	10686
5-я 100%	9579	9579	9579
Портфель однородных ссуд	63086	2162	2162

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 - 15835 тыс. руб. Или 9,85 % от общей ссудной задолженности физических лиц. В общем объеме активов банка просроченная задолженность составляет 0,6 %. По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дн. - 2399 тыс. руб., 31-90 дн.- 3340 тыс. руб., 91-180 дн. - 1400 тыс. руб., св.180 дн. - 8306 тыс. руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 4457 тыс. руб., в т. ч. на балансовых счетах 35,5 тыс. руб., длительностью до 30 дней. Вынесены решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам на общую сумму 2334 тыс. руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.10.2014 г. составила 18199 тыс. руб. или 0,76 % 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)	2988	1973	7740	19162	17904	99994

Сделок со связанными лицами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующий статьи активов на отчетную дату не было.

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. Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов составляет 27 % или 453022 тыс. руб.

№ счета	наименование	Остатки на 01.10.2014 г. т.р.	Остатки на 01.10.2013 г. т.р.	отклонение
60401	Основные средства	77761	77128	+633
60404	земля	6031	6031	0
60701	капвложения	0	193	-193
60705	Вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности	1476	1427	+49
60407	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	2880	0	+2880
60409	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	16801	7681	+9120
61002	Запасные части	55	61	-6

61008	материалы	800	835	-35
61009	Инвентарь и принадлежности	142	236	-94
61010	издания	3	3	0
61011	Внеоборотные запасы	391110	70110	+321000

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 04.02.1998 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности». При оценке были использованы:

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

Как видно из таблицы, незначительное увеличение основных средств, произошло за счет приобретения орг. техники и оборудования.

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

Земля и недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду увеличились соответственно на 2880 тыс. руб. и 9120 тыс. руб. Здание и земельный участок по адресу г. Нальчик, ул 2-й Промпоезд д. 3 сдан в аренду МУП «НальчикАвтобусТранс»

Внеоборотные запасы увеличились на 321000 тыс. руб. за счет имущества перешедшего к Банку по договору отступного б/н от 25.12.2013 г., заключенного с ООО «Концерн-ЗЭТ» в сумму 200000 тыс. руб. и по договору отступного б/н от 10.01.2014 г. с ООО «Триумф» на сумму 90000 тыс. руб. и по договору отступного б/н от 20.05.2014 г. с ООО Торговый Дом «Эра-А» и СПК «Горец» на сумму 31000 тыс. руб.

4.1.6.Отложенный налоговый актив составил 1962 тыс. руб. и имеет удельный вес в структуре активов 0,1%.

4.1.7.Прочие активы составили 5713 тыс. руб., что составляет 0,3% в структуре активов. Структура прочих активов, как видно из таблицы, по сравнению с предыдущим годом не изменилась.

№ счета	Остатки на 01.10.2014 г.	Остатки на 01.10.2013 г.	Разница тыс. руб.
30233	1376	104	+1272

45912	16	19	-3
45915	390	205	+185
47423	475	1288	-813
47427	398	1741	-1343
60302	98	829	-731
60310	0	35	-35
60312	12527	16574	-4047
61403	804	171	+633
45914	16	0	+16
60308	0	0	0

Незавершенные расчеты представляют собой задолженность платежных систем. Просроченные проценты негосударственных коммерческих организаций уменьшились на 3 тыс. руб., а физических лиц и индивидуальных предпринимателей соответственно увеличились на 185 тыс. руб. и 16 тыс. руб.

Остаток по счету 47423 представляет собой суммы требований к физическим и юридическим лицам по государственной пошлине и начисленного платежа за аренду.

Остаток по счету 47427 включает в себя проценты начисленные.

Остаток на счете 60302 представляет собой сумму переплаты по страховым взносам, зачисляемым в ФСС в сумме 37,3 тыс. руб. и уплаченной госпошлины в сумме 60,6 тыс. руб.

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность в основе которой лежит поставка продукции или оказание услуг. Дебиторская задолженность признается с момента оказания услуг или перехода права собственности на имущество согласно договорам и первичным документам. На приобретение нежилого помещения для размещения дополнительного офиса перечислен по предварительному договору аванс в размере 12000 тыс. руб. Срок заключения основного договора 1 декабря 2014 г.

Расходы будущих периодов на 01.10.2014 г.

№ п/ п	Виды расходов	Сумма	Сроки списания				
			4квартал 2014г.	1 квартал 2015г.	2 квартал 2015г.	3 квартал 2015г.	4 квартал 2015г.
1	Программные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	750	678	67	5		
2	Периодические издания	18	16	2			
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	36	21	8	6	1	
ИТОГО							

4.2.Пассивы

Обязательства на 01.10.2014 составили 1110079 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 182150 тыс. руб.

4.2.1.Средства кредитных организаций.

В данной статье отражены денежные средства зачисленные на корреспондентский счет открытый в Северо-Кавказском банке ОАО «Сбербанк России», но не проведенные по счетам клиентов. Удельный вес составляет 0,3% или 3075 тыс. руб.

4.2.2.Средства клиентов,не являющихся кредитными организациями.

Наибольший удельный вес 94 % в структуре пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

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

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

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

Так остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.10.2014 г. составили 346032 тыс. руб. , по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 21,9 % . Этому способствовало недоверие клиентов к банковской системе в целом и переводом денежных средств на свои счета в разные банки.

№ счета	Остатки на 01.10.2014 г.	Остатки на 01.10.2013 г.	Изменения т.р.
40502	5535	25083	-19548
40602	508	440	+68
40603	16383	19842	-3459
40702	245119	289415	-44296
40703	49123	57400	-8277
40802	19414	28949	-9535
42101	1950	2600	-650
42103	0	11000	-11000
42106	8000	8000	0

42201	0	194	-194
42205	0	0	0
итого	346032	442823	-96891

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

Качественный сервис и атмосфера делового общения способствуют росту доверия со стороны клиентов, а профессиональный менеджмент, позволяет учитывать индивидуальные особенности бизнеса каждого клиента и представлять им своевременные консультации по вопросам расчетно-кассового обслуживания. Достичь качества проведения расчетных операций и обеспечить их оперативность позволяет использование передовых технологий.

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

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

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

Остатки на счетах физических лиц на 01.10.2014 г. составили 12942 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 1,3%.

№ счета	Остатки на 01.10.2014 г.	Остатки на 01.10.2013 г.	Изменение т.р.
40817	12824	12685	+139
40820	118	89	+29
итого	12942	12774	+168

Ставки по депозитам физических лиц за 9 месяцев 2014 года составляли:

«до востребования» - 2% годовых;

«сроком на 90 дней» - 5% годовых;

«сроком на 180 дней» - 7% годовых;

«сроком на 360 дней» - 8% годовых;

«НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней -9% годовых;

«СТАБИЛЬНЫЙ» сроком на 730 дней -10,5% годовых.

Вклады физических лиц на 1 октября 2014 года составили 660 832 тыс. руб. Удельный вес срочных депозитов составил 90,7%. За 9 месяцев 2014 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 36 381 тыс. руб.

Изменения вкладов по срокам их привлечения

Срок вклада	На 01.10.2013.	На 01.10.2014.	Изменения (т.р./%)
До востребования	78795	61648	-17147/-21,8
90 дней	20426	17220	-3206/-15,7
180 дней	109116	96485	-12631/-11,6
360 дней	78146	56991	-21155/-27,1
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	427065	343871	-83194/-19,5
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	17215	84617	67402/391,5
Всего	730763	660832	-69931/-9,6

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003 г. №177-ФЗ, за 9 месяцев 2014 год в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 2 149 тыс. руб.

Банк «Нальчик» имеет 8 дополнительных офисов расположенных в разных районах города. График работы в офисах установлен с учетом пожеланий клиентов банка.

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

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

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Мы предлагаем своим клиентам девять платежных систем денежных переводов, посредством которых клиенты могут переводить денежные средства не только физическим лицам, но и юридическим лицам за туристические путевки, товары и услуги.

Объём выплаченных и отправленных переводов по платежным системам

Наименование показателя	01.10.2013	01.10.2014	Изменения (тыс. руб./%)
Переводы: - в тыс. рублях	878546	416463	-462083/-52,6
- тыс. долларах США	10451	5372	-5079/-48,6
- тыс. евро	174	116	-58/-33,3
Количество переводов	54151	29936	-9785/18,

Доходы по переводам без открытия счета физическими лицам, через системы денежных переводов за отчетный период составили 2 418 тыс. руб.

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

Наименование показателя	01.10.2013		01.10.2014		Изменения	
	Количество	Сумма (тыс. руб.)	Количество	Сумма (тыс. руб.)	Количество	Сумма (тыс. руб.)
Платежные терминалы	244964	102441	209054	82527	-35910	-19914
КИВИ-КАССИР	14479	39654	13514	40080	-965	426
ИТОГО	259443	142095	222568	122607	-36875	-19488

Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт.

За 9 месяцев 2014г. по эмитированным банковским картам проведено 44 704 операций на сумму 193 507 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 184 742тыс. руб., за рубежом 3 378 тыс. руб.;
- платежи за товар на территории России 4 545тыс. руб., за рубежом — 842 тыс. руб.

Общее количество операций по эквайрингу составило 59 764 операций на сумму 26 9890 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2014 года в банке 33 действующих паспортов сделок, в том числе 2 паспортов по экспорту, 25 - по импорту, 5 — по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций за 3 квартал составил — 1 764 тыс. руб., 52 тыс. евро, импортных — 995 тыс. руб., 213 тыс. долларов США, 97 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций за 3 квартал составили:

- покупка — 2186 тыс. долларов США и 98 тыс. евро;
- продажа — 400 тыс. долларов США и 52 тыс. евро.

Объем купли - продажи наличной иностранной валюты за 9 месяцев 2014:

Покупка/продажа	01.10.2014
Доллары США (тыс.)	5919
Евро (тыс.)	828
Количество операций	11404

Чистые доходы от операций с иностранной валюты за 9 месяцев 2014 года составили 6137 тыс. руб.

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

4.2.3. Прочие обязательства составляют 2,2% удельного веса обязательств или 24662 тыс. руб.

Прочие обязательства с разбивкой по счетам

№ счета	Остатки на 01.10.2014 г.	Остатки на 01.10.2013 г.	Разница т.р.
47411	23201	25204	-2003
47416	1001	22	+979
47422	205	370	-165
60301	0	0	0
60305	0	0	0
60309	252	166	+86
60311	0	0	0
60322	3	2	+1

Остаток по счету № 47411 включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц по счетам № 42301-42309. По сравнению с прошлым годом объем начисленных процентов уменьшился на 9,6%, этому способствовало введение с 1 сентября 2012 года нового вида вклада «Стабильный» сроком привлечения на 730 дней и процентной ставкой 10,5% и наступления по ним сроков. Соблюдая принцип осторожности физические лица стараются разместить свои накопления в разных банках в сумме 700 тыс. руб.

На счете 47416 числятся суммы поступившие на корреспондентский счет, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности по следующим причинам:

номер счета не соответствует наименованию 1 документ на сумму 1000 тыс. руб

до уточнения получателя 2 документа на сумму 1 тыс. руб.

Остаток по счету 47422 представляет собой суммы по обязательствам перед физическими лицами за пользование ИБС и не отправленными переводами по коммунальным платежам, по причине не правильного указания реквизитов.

Налог на добавленную стоимость, полученный составил 252 тыс. руб. со сроком уплаты 20 октября 2014 г. Остаток на счете 60322 состоит из излишков в терминале.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,3 % удельного веса пассивов Банка или 3431 тыс. руб.

4.3.Источники собственных средств.

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 568054 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 33564 тыс. руб.

4.3.1.Средства участников.

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70000 тыс. руб., увеличился на 8898 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 12,3 %.

4.3.2.Резервный фонд.

Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 74,4 %.

4.3.3.Переоценка основных средств.

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

4.3.4.Не распределенная прибыль прошлых лет.

Не распределенная прибыль прошлых лет по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 36615 тыс. руб. и составила 46615 тыс. руб., удельный вес составляет 8,2%.

4.3.5.Не использованная прибыль за отчетный период.

Не использованная прибыль за отчетный период составила 26865 тыс. руб., удельный вес составляет 4,7%.

4.4.Внебалансовые обязательства.

Внебалансовые обязательства в разрезе используемых Банком инструментов за отчетный период не изменились. Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок, операций с производными финансовыми инструментами, Банк не осуществлял. Внебалансовые обязательства уменьшились, в общем, на 156071 тыс. руб. и составили 152720 тыс. руб., в том числе банковские гарантии -113700 тыс. руб. Это произошло вследствие принятия федерального закона, которым предусмотрена выдача банковских гарантий, Банками, имеющими капитал 1 млрд. руб. и выше и уменьшением кредитного портфеля.

Резерв сформирован по ним на сумму 3431 тыс. руб.

За 9 месяцев текущего года банком предоставлено банковских гарантий на сумму 59416,6 тыс. руб., в том числе на приобретение федеральных специальных марок — 44192 тыс. руб., разница на заключение, исполнение государственных контрактов и на участие в аукционах.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Структура доходов и расходов по сравнению с тем же периодом прошлого года не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом.

Эффективность и перспективность проводимой политики наглядно подтверждается важнейшим экономическим показателем деятельности — размером получаемой прибыли.

Прибыль после налогообложения составила 26865 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшилась на 11949 тыс. руб. Это обусловлено следующими факторами:

Снижением чистой ссудной задолженностью, по сравнению с тем же периодом прошлого

года на 380611 тыс. руб. и получением имущества по договорам отступного на сумму 121000 тыс. руб., способствовало уменьшению процентных доходов на 48130 тыс. руб.

Уменьшение процентных расходов на 1397 тыс. руб., произошло за счет уменьшения ресурсной базы 133618 тыс. руб. Повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов. С начала года Банк направил на создание резервов сумму 294581 тыс. руб. В связи с погашением задолженности на доходы Банка восстановлено 243515 тыс. руб.

Комиссионные доходы уменьшились на 19959 тыс. руб. и составили 12646 тыс. руб. Этому способствовало сокращение выдач наличными денежными средствами, по сравнению с тем же периодом прошлого года на 1611307 тыс. руб.

Операционные расходы увеличились на 840 тыс. руб., в основном за счет увеличения цен на сопровождение программных продуктов. Увеличение фонда оплаты труда не было. Налоги уплаченные составили 5764 тыс. руб.

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

6.1. Информация об уровне достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2014 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 01.10.2014 г. величина собственных средств Банка составила 567250 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с 01.01.2014 г. на 19939 тыс. руб.

При этом величина источников базового капитала увеличилась на 45513 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2014 г. и составила 539046 тыс. руб. Величина уставного капитала на 01.10.2014 г. составила 70000 тыс. руб., что на 8898 тыс. руб. больше, чем на 01.01.2014 г. Показатель резервного фонда по сравнению с 01.01.2014 г. остался неизменным — 422431 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2014 г. добавочный капитал банка равен 0, таким образом величина основного капитала банка составила 539046 тыс. руб., и равна величине базового капитала.).

Дополнительный капитал по состоянию на 01.10.2014 г. составил 28204 тыс. руб. Таким образом, дополнительный капитал сформировался из прибыли текущего года в сумме 26061 тыс. руб. и прироста стоимости имущества в сумме 2143 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска по состоянию на 01.10.2014 г. выросли на 19,9 % по сравнению с 01.01.2014 г. и составили 411481 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.10.2014 г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала-29,02% при минимально допустимом значении в 5%;
- норматив достаточности основного капитала -29,02 при минимально допустимом значении в 5,5%;
- норматив достаточности собственных средств(капитала)банка 30,50%при минимально допустимом значении в 10%.

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

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов **тыс.руб.**

	На 01.01.2014г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2014г.
Фактически сформированные резервы: на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	213191	38359	251550
по требованиям по получению процентных доходов	213	41	254
Всего:	213404	38400	251804

тыс.руб.

	На 01.01.2014г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2014г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.: по корреспондентским счетам	963	-892	71
по прочим активам	8046	-549	7497
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	9488	15451	24939
по ненадлежащим активам	2878	-478	2400
Всего:	21375	13532	34907

тыс.руб.

	На 01.01.2014г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2014г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	6843	-3412	3431

6.3. Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом.

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

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

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

Кредитный риск

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

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах Банка России и Положением о порядке управления кредитным риском в Банке «Нальчик» 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 01.10.2014 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) - 14,07%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К)), - 90,17%,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9.1. \leq 50\%$) - кредиты, банковские гарантии и поручительства, участникам банка не предоставлялись - 0,00%,
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ($H10.1 \leq 3\%$) - максимальное значение за первое полугодие - 0,76 %.

За 9 месяцев 2014 года предельные значения нормативов не превышались.

Основными направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

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.

Банк применяет следующие методы регулирования риска кредитного портфеля:

- диверсификация;
- концентрация;
- резервирование.

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 2014 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 01.10.2014г. - 101,99% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2014г. - 92,66% при min 50%.

В случае развития непредвиденных событий Банк, в зависимости от конкретной ситуации, осуществляет следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

- 1) увеличение уставного капитала Банка;
- 2) получение займов (кредитов);
- 3) реструктуризация обязательств, например, депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих учредителям и сотрудникам, из краткосрочных в долгосрочные обязательства;
- 4) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 5) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 6) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- 7) реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- 8) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих.

Операционный риск

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

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.10.2014 г. показывает запас в 20,5 % до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.0.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения

банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Правовой риск

Управление правовым риском осуществляется для уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судебных органов, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала банка.

В целях избежания негативных последствий выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Оценка уровня правового риска проводится на основании показателей:

- возрастания (сокращения) жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства РФ, в том числе о рекламе, банковской тайне;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судебных органов банком и в пользу банка;
- применение мер воздействия к банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В целях минимизации и контроля правового риска Банком предусмотрены следующие методы:

- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- постоянный мониторинг внесения изменений и дополнений в учредительные документы Банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ и КБР, во внутренней документации банка;
- проведение идентификации и изучения клиентов с соблюдением принципа «Знай своего клиента» в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определение во внутренних документах правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;

- разграничение полномочий сотрудников;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка, в том числе анализ убытков от правового риска (к примеру, выплаты банком по решению суда);
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение доступа сотрудников Банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями Банка.

Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Для минимизации риска потери деловой репутации Банка, и как следствие, во избежание возможных убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов), Банк осуществляет:

- мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке;
- оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации банка и их ликвидацию в самые короткие сроки;
- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры;
- оперативное реагирование на жалобы и предложения клиентов и контрагентов;
- совершенствование системы раскрытия информации.

За отчетный период не имели место существенные нарушения положений, инструкций и других документов, регулирующих банковскую деятельность, а также не было:

- нарушений обязательных нормативов;
- негативных публикаций в отношении сотрудников, собственников Банка, а также связанных с банком лиц;
- различного рода конфликтных ситуаций с участием сотрудников, собственников Банка, его крупных клиентов, а также связанных с Банком лиц;
- потери/разглашения конфиденциальной информации Банка;
- задержки платежей по счетам клиентов;
- фактов хищения, подлогов, мошенничества.

Согласно фактическим значениям параметров уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку низкий. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте банка в Интернете.

Риск - ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений действующего законодательства, судебной практики и публичной информации о банке позволяют минимизировать правовой риск и риск потери деловой репутации.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов

иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Валютный риск - заключается в риске потерь в связи с неблагоприятными для банка изменениями курсов валют. Подверженность данному виду риска определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. В соответствии с утвержденными внутренними документами банк на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов открытых валютных позиций. На 01.10.2014 г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка составило 2,48% (14065,03/567250).

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Процентный риск

Процентный риск – возможность потерь из-за непредвиденного неблагоприятного для банка изменения процентных ставок, приводящего к сокращению, сведению к нулю или к отрицательной величине маржи Банка. Наиболее сильное влияние на уровень процентного риска оказывает отношение активов, чувствительных к изменению ставок, к пассивам, также чувствительным изменению ставок. Целью управления процентным риском является сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности банка. Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке «Нальчик» 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 Банк проводит эффективную политику в области риск - менеджмента.

7.Сведения об обязательных нормативах.

На 01.10.2014 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил 29,02%, и увеличился по сравнению с 01.10.2013 г. на 5,23%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.10.2014 г. равен показателю Н1.1, и соответственно, увеличился на 5,23% по сравнению с 01.10.2013 г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 20,50% и

составил 30,50%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.10.2014 г. составили, соответственно 101,99% и 92,66%, и показывают прочный запас до предельно допустимых значений — для Н2 — min 15%, для Н3 — min 50%. Норматив долгосрочной ликвидности не превысил максимально допустимую величину и составил 34,12%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) составил 14,07% при максимально допустимом значении 25%, и снизился по сравнению с 01.10.2013 г. на 7,88%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.10.2014 г. составил 79800 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату составил 90,17%, 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 01.10.2014 г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,76%, и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в max 3%.

8.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

В 2013 году и на 01.10.2014 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.Выплаты основному управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений по видам выплат.

Среднесписочная численность	9 месяцев 2014 г.
Всего , в том числе	132
работники	114
Основной управленческий персонал	18

Раскрытие информации о выплатах персоналу за 9 месяцев 2014 г.

наименование	дивиденды	Выплаты,вознагражде ния	Выплата действительной доли	всего
работники	207	23652	0	23859
Основной управленческий	13646	6885	0	20531

персонал				
итого	13853	30537	0	44390

Объем выплат основному управленческому персоналу составил 46,3 %, работникам 53,7%. Средняя выплата на одного сотрудника составила 25,2 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

Председатель Правления

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.