



*Закрытое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



НАДЛЕЖАЩИЙ АДРЕСАТ

Участникам кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1020700000496, находящейся по адресу: Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Толстого, д.77, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2018 года (код формы 0409806);
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2018 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2018 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года (код формы 0409814);
- Пояснительной информации к отчетности по состоянию за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность даёт правдивое и достоверное представление во всех существенных аспектах о финансовом положении Банка «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.



ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в Российской Федерации и соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью).



ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью);

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством кредитной организации Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью);

- делаем вывод о правомерности применения руководством кредитной организации Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) допущения о непрерывности



деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности кредитной организации Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что кредитная организация Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерской (финансовая) отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление кредитной организации Банк «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЁТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1

«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Кредитной организацией БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Внутренний контроль и организации систем управления рисками кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (с ограниченной ответственностью общество) (далее по тексту Банк) соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:



- подчинённости подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утверждённой уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчётности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Финансовый директор ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», уполномоченный по доверенности от 09.01.2018 №2 (единый квалификационный аттестат № 01-000555)

Устратова Е.В.

(подпись)

ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»

ОГРН 1020100699508,

119607, г. Москва, ул. Удальцова, дом 46, 1 этаж, пом. XII

«9» апреля 2018 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128018	695

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 360051, Рф. КБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	41207	61295
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.2	53037	50888
2.1	Обязательные резервы	4.1.2	11198	7778
3	Средства в кредитных организациях	4.1.3	46919	108937
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	1578028	930242
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.1.5	6858	2061
9	Отложенный налоговый актив	4.1.6	13674	13674
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7	94683	93245
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.8	193873	314426
12	Прочие активы	4.1.9	11230	17088
13	Всего активов	4.1	2039509	1591856
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.2.1	3060	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.2	1464736	1024016
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.2.2	641796	608826
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.2.3	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.2.3	21385	21779
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.4	531	1601
23	Всего обязательств	4.2	1489712	1047396
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.3.1	70870	70870
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.3.2	0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.3.3	422431	422431
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.3.4	2143	2143
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3.5	44016	37646
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.3.5	10337	11370
35	Всего источников собственных средств	4.3	549797	544460
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.4	41382	16840
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.4	0	48011
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Зндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

Зам. главного бухгалтера

Аисова Ф.Л.

Телефон: 44-05-90

01-03-2018

Сообщение к от



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
83	09128018	695

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года**

Кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

360051, РФ, КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	6.1	70870	X	70870	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1	70870	X	70870	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6.1	44018	X	37646	X
2.1	прошлых лет	6.1	44018	X	37646	X
2.2	отчетного года			X		X
3	Резервный фонд	6.1	422431	X	422431	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	6.1	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	6.1	не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6.1	537317	X	530947	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	6.1	не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков	6.1	не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации	6.1	не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по	6.1	не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	6.1	не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	6.1			917	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	6.1	не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	6.1	не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	6.1	не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.1	1106		0	

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6.1		X	611	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	6.1	1106	X	1528	X
29	Базовый капитал, итого:	6.1	536211	X	529419	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	6.1	не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	6.1	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6.1		X	611	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X	611	X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	6.1		X	611	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	6.1		X	611	X
44	Добавочный капитал, итого:			X		X
45	Основной капитал, итого:	6.1	536211	X	529419	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1	12480	X	12756	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	6.1	не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери	6.1	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	6.1	12480	X	12756	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X

56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	6.1	12480	X	12756	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	6.1	548691	X	542175	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	6.1	1284825	X	1885109	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	6.1	1284825	X	1885109	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6.1	1286968	X	1887252	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	6.1	41.7342	X	28.0843	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	6.1	41.7342	X	28.0843	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	6.1	42.6344	X	28.7283	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.1	1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	6.1	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков	6.1	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6.1	34.6344	X	20.7283	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	6.1	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.1	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.1	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	6.1	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	6.1	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	6.1	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	6.1	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	6.1	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 0 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Данные на отчетную дату

Данные на начало отчетного года

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам,							
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> отраженным на балансовых счетах	6.2, 6.2.1	1886617	1639760	462079	1376381	1151082	793689
1.1.1	денежные средства и обязательства риска <1> 0 процентов, всего,	6.2, 6.2.1	1156072	1156072	0	318015	318015	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, депонированные в Банке России	6.2, 6.2.1	1156072	1156072	0	318015	318015	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина страновой оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,	6.2, 6.2.1	27011	27011	5402	49263	49223	9845
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	6.2, 6.2.1	703534	456677	456677	1009103	783844	783844
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска, всего, в том числе:	6.2, 6.2.1				220	209	157
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.2, 6.2.1	608285	364169	487903	640361	440931	626129
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6.2, 6.2.1	281819	142650	156917	203824	84463	92909
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6.2, 6.2.1	6709	6465	8405	7489	7413	9636
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	6.2, 6.2.1	319757	215054	322581	429048	349055	523584
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего,							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.2, 6.2.1	1960			1700		
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	6.2, 6.2.1	1960			1700		
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6.2, 6.2.1	41382	40851	11658	64851	63250	54988
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6.2, 6.2.1	0	0	0	48011	46726	46726
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6.2, 6.2.1	23847	23316	11658	16840	16524	8262
4.4	по финансовым инструментам без риска	6.2, 6.2.1	0	0	0	0	0	0
			17535	17535	0	0	0	0

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X		X	
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор"). <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investors Service.						

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:		23680	31714
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		121050	168088
6.1.1	чистые процентные доходы		96401	136864
6.1.2	чистые непроцентные доходы		24649	31224
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		27185.25	15863.83
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		2175	1269
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		494156	66115	428041
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		401274	39063	362211
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		92351	28122	64229
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		531	-1070	1601
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	536211	494562	522872	530947
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	7	2281983	2459473	2384434	2161421
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	23.5	20.1	21.9	24.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Банк «Нальчик» ООО
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 Не применимо
3	Применимое право	1.1 РОССИЯ
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 70870
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 70870 Российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 не применимо
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 29.04.2014 1.2 22.07.2016
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо
18	Ставка	1.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 не применимо
22	Характер выплат	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

www.bnal.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 6.3)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 299212, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд 72726;
- 1.2. изменения качества ссуд 127565;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 1.4. иных причин 98921.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 260149, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 874;
- 2.2. погашения ссуд 114701;
- 2.3. изменения качества ссуд 55630;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 0;
- 2.5. иных причин 88944.

Председатель Правления

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

Зам.главного бухгалтера

Аисова Ф.Л.

Телефон: 44-05-10

01-03-2018



Код территории по ОКТАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128018	695

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

360051, Р.Ф. КБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	4,5	41,7	28,1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	8	41,7	28,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	8	42,6	28,7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	7	0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7	15	36,3	110,8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7	50	121,0	95,6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7	120	79,3	77,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	7	25	максимальное 20,1 минимальное 0,3	максимальное 11,8 минимальное 0,1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	7	800	59,9	71,6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7	50	0,0	0,0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	7	3	0,3	0,5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	7	0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	7	0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	7	0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	7	0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	7	0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	7	0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	7	25	1,2	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	2039609
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	7	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	7	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	7	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	7	11658
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7	14578
7	Прочие поправки	7	2036589
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7	2036589

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	2272325
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	7	0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	2272325
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки), всего:	7	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	7	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки в установленных случаях	7	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	7	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	7	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	7	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	7	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	7	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	7	40851
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	29193
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	7	11658
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	536211
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	2281983
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7	23,5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанных с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

44-05-10

01-03-2018



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Аисова Ф.Л.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128018	695

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации **БАНК "НАЛЬЧИК"** (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ОООАдрес (место нахождения) кредитной организации 360051, Р.Ф. КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9	55292	27388
1.1.1	проценты полученные	9	165122	136482
1.1.2	проценты уплаченные	9	-45131	-42805
1.1.3	комиссии полученные	9	10591	12866
1.1.4	комиссии уплаченные	9	-2398	-1898
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	2269	4573
1.1.8	прочие операционные доходы	9	8529	9214
1.1.9	операционные расходы	9	-69014	-77254
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9	-14676	-13770
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-158988	-118358
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	-3420	-1768
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	-607069	-123663
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	9170	1392
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9	3060	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	440720	21712
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	-1449	-16031
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	9	-103696	-90970
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-2535	-15657
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	33590	15423
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	31055	-234
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	9	0	870
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9	0	-1528
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9	0	2228
3.4	Выплаченные дивиденды	9	-5000	-3000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-5000	-1430
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-183	-3618
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-77824	-96252
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9	207789	304041
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	129965	207789

Председатель Правления

Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

Зам. главного бухгалтера

Аисова Ф.Л.

Телефон:

44-05-50

01-03-2018



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 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 31 декабря 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.

Согласно данным ЦБ РФ в 2017 году капитал банковской системы РФ увеличился лишь на 0,1% или на 10 млрд. руб., против роста капитала в 2016 года на 4,2%. За 2017 г. прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. руб. (в 2016 г.-930 млрд. руб.). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн. руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. руб.,-140 кредитных организаций», - отмечается в сообщении. Активы банковского сектора увеличились на 9%, кредиты экономике - на 6,2%. Кредиты физическим лицам за прошедший год выросли на 13,2%, и составили 12,17 трлн. руб. Вклады населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства организаций на счетах - на 4,8%. Продолжилась расчистка банковского сектора. По итогам 2017 года количество банков, которых принудительно лишили лицензии доставило 51,а так же 12 кредитных организаций добровольно сдали лицензии в рамках ликвидации или присоединения. Всего 63 единицы, против 112 годом ранее. Согласно последним данным Центробанка, инфляция в России находится на уровне 2,5% и будет постепенно приближаться к 4% к концу 2018 г. Инфляционная динамика подстегнула Центробанк к постепенному смягчению денежно-кредитной политики и снижению ключевой ставки с 10 % в начале года до 7,75% в декабре.

В 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счет повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8 %(доклад Всемирного банка).

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 января 2018 г.

активы	1591856 тыс.руб.	2552364 тыс.руб.
капитал	542175 тыс.руб.	548691 тыс.руб.
прибыль(убыток)		
до налогообложения	21849 тыс.руб.	17689 тыс.руб.
прибыль(убыток)		
после налогообложения	11370 тыс.руб.	10337 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 60,3%, капитал 1,2 %, прибыль после налогообложения уменьшилась на 9,1%. Событиями и факторами, 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 461153 тыс. руб., восстановлено 393590 тыс. руб., разница составила 67563 тыс. руб. Остатки по счетам резервов увеличились с начала года на 7,2% и составили 494155 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения составил 10337 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.

С учетом событий после отчетной даты прибыль после налогообложения составила 10337 тыс. руб. На общем собрании будет предложено направить на выплату дивидендов 5000 тыс. руб., оставшуюся прибыль оставить не распределенной.

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

3.1. Обзор основ подготовки годового отчета.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2017 г. основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же инвентаризация денежных средств.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2018 г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка

и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а так же лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена проверка данных аналитического учета:

расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям, вложений в сооружение(строительство),создание(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. Все операции отражены по счетам в соответствии с нормативными актами и внутренними положениями. Объектов основных средств, числящихся на счете №60415, но фактически введенных в эксплуатацию нет. Остатка на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на отчетную дату нет.

В соответствии с Положением №446-П начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2018 г.

По состоянию на 1 января 2018 г. остатков на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов(балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внбалансовых),счетах по учету депозитов и прочих средств открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

3.2.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.

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

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

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

3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В Банке фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка, нет. При составлении отчета, Банком не выявлено случаев допущения

ошибок в бухгалтерском учете. Существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующие периоды не было.

3.5.Сведения о прекращении деятельности.

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

3.6.Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность - корректирующие события после отчетной даты.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие события после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

К корректирующим событиям были отнесены:

увеличение сумм резервов- 1268,6 тыс. руб.

ежемесячная премия за декабрь-709,3 тыс. руб.

начисления по налогам — 355,6 тыс. руб.

получение после отчетной даты первичных документов- 571,6 тыс.руб.(расходы- 478,2, доходы- 93,4 тыс.руб.) Банк отражал все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов. Принцип существенности не применялся.

налог на прибыль-6157,8 тыс.руб.

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

3.7.Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения», Указанием Банка России от 31.10.2017г. № 4594-У О внесении изменений в Указание Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности», Приказами Банка от 30.12.2016г. №21 и 10.04.2017г. № 10 «О внесении изменений в Учетную политику на 2017 год»,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Учетную политику в целях налогообложения на 2018 год в новой редакции

- согласно приложению № 1 к приказу.
2. Ввести в действие Учетную политику банка на 2018 год с учетом изменений.
 3. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», слова «Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» заменить на Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П с этим же названием.
 4. Приложения к Учетной политике: № 6 «Порядок открытия и ведения расчетных счетов юридическим лицам», № 20 «Учет операций, связанных с подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», № 24 «Проверка на обесценение активов. Обесценение нефинансовых активов» изложить в Приложении № 2 к настоящему приказу в новой редакции.
 5. Утвердить рабочий план счетов.
 6. Утвердить график рабочего дня и документооборота с учетом изменений.
 7. Главному бухгалтеру Алехиной Г.П. обеспечить:
 - 7.1 Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения», другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политике.
 - 7.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.
 - 7.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или в нормативных актах по бухгалтерскому учету.
 - 7.4. Достоверное определение налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.
 - 7.5. Руководителям структурных подразделений банка неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления для формирования отчетов.
 8. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.

Сопроводительная информация к формам отчетности.

^Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Активы

Активы на отчетную дату составили 2039509 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 28,1%.

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2% или 41207 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-23785 тыс. руб., в долларах США- 86,8 тыс. или 4999 тыс. руб. и в Евро- 63,4 тыс. или 4432 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 1261050 тыс.руб., получено разменной монеты и банкнот достоинством «200» и «2000» на сумму 17235 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 20 платежных терминалов, остаток денежных средств на счетах 01.01.2018 г. составил 7991 тыс. руб.

За отчетный период проведено 108 загрузок банкоматов на общую сумму 173670 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 120107 тыс. руб.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 2,6% или 53037 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 4,2%. Остаток средств на 01.01.2018 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 41839 тыс. руб., обязательные резервы составили 11198 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.

4.1.3. Банком открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Уралсиб», 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 46919 тыс. руб. или 2,3% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 21006,4 тыс. руб., в долларах США-109,7 тыс. или 6316,1 тыс. руб. и в Евро 236,7 тыс. или 16301 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд- 3295 тыс. руб. Резервы под возможные потери составили 0 тыс. руб. Наибольший удельный вес 73 % 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 77,4 % или 1578028 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год

увеличилась на 69,6%.

Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

За отчетный год объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 78337,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 78337,0 тыс.руб..

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия - 46,8%.

**Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков
(по форме № 0409302)**

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2017г.	(в тыс. руб.)
			Ссудная задолженность на 01. 01. 2018 г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	78337	541272
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	-
1.2.	обрабатывающие производства,	36636	199095
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	23617
1.4.	сельское хозяйство,	4500	167411
1.5.	строительство,	13173	44077
1.6.	транспорт и связь,	-	2281
1.7.	оптовая и розничная торговля,	23758	87336
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	8500
1.9.	прочие виды деятельности	270	8955
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	78337	541113
2.1.	индивидуальным предпринимателям	9668	31925

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)	-	6067	51279	91390	108380	663398

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018г., 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.:	841897	100	424101	380826	89,8
1 – я 0%	72810	8,6	-	-	-
2 – я 1 – 20%	30319	3,6	770	770	100,0
3 – я 21 – 50%	407447	48,4	122602	109837	89,6
4 – я 51 – 100%	82356	9,8	51764	36329	70,2
5 – я 100%	248965	29,6	248965	233890	93,9

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 380826,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 424101,0 тыс.руб.) или 45,2% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 380667,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 26545,0 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 9843,3тыс.руб. или 1,2% к общей задолженности.

Сумма требований, по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и договору уступки права требования на отчетную дату составила 301317,0 тыс.руб., сформированный резерв составил 85688 или 28,4%.

За 2017 год сформировано резерва на сумму 299401,0 тыс.руб., восстановлено — 251199,0 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 01.01.2018г. просроченная задолженность составила: по ссудам -178499,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 21818,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 0,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 2048,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 154633,0 тыс.руб.; по процентам - 19170,7 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах – 0,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной

задолженности по ссудам в общем объеме активов (3200374,0 тыс.руб.) - 5,6%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 178927,6 тыс.руб. или 21,3% к общей ссудной задолженности, или 5,6% 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 1969258,0 тыс.руб., в том числе имущества на 1027715,0 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 228019,0 тыс.руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятого для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально, по результатам осмотра данного залога, используется информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчета об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и других материалов.

Сумма требований, по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и договору уступки права требования на отчетную дату составила 301317,0 тыс.руб., сформированный резерв составил 85688 или 28,4%.

В 2017 году банк не пользовался кредитами Банка России. На отчетную дату размещено в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа -1061020,0 тыс.руб.. Прочие размещенные средства в ПАО «Уралсиб» составили 400 тыс.руб.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок.

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, оборудования и автотранспорта, поручительства платежеспособных юридических и физических лиц. Проанализировав информацию о кредитах, предоставленных физическим лицам на рынке потребительского кредитования, Банком дважды были снижены процентные ставки по кредитам.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 2017 год составила — 27797 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.01.2018г.- 72778 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	41521	15700	15700
1-я 0%	8477	0	0
2-я 1-20%	14319	852	852
3-я 21-50%	7546	2577	2577
4-я 51-100%	717	600	600
5-я 100%	10462	11671	11671
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	31257	1541	1541
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	637	10	10
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	30620	1531	1531

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 10662,2 тыс.руб. или 0,33 % в общем объеме активов банка (3200374 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 21,5 тыс.руб., 31-90дн.- 1,7тыс.руб., 91-180 - 0 тыс.руб., св.180 — 10639,0 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5002,7 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 55 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму -11280,9 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2018г. составила 15966,5 тыс.руб. или 0,50% 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:

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (тыс.руб.)					
	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)		25	1462	807	2531	57291

Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на уменьшение рисков и формирование доверительных отношений с клиентами. Кредитная политика банка направлена на сохранение и наращивание клиентской базы, привлечение на комплексное обслуживание новых финансово-устойчивых и перспективных заемщиков.

4.1.5. Требования по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составили 6858 тыс.руб.или 0,3% в структуре активов.

4.1.6. Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 13674 тыс. руб. или 0,7% в структуре активов. Сформирован в предыдущих годах. По итогам ведомости отложенных налоговых обязательств и активов по состоянию на 01.01.2018 г. у банка возник отложенный налоговый актив в сумме 31832 тыс. руб. Придерживаясь принципа осторожности разница в сумме 18158 тыс. руб. банком не признается.

4.1.7. Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 4,6% или 94683 руб. По сравнению с данными на предыдущий отчетный год увеличилась на 1,5%. 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» с изменениями. 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».

В тыс. руб. на 01.01.2018г.	Основные средства	Вложение в сооружение, приобретение основных средств	ВНОД	Материальные запасы	Итого
Стоимость	74193	18732	30415	739	124079
Накопленная амортизация	-16115	-	-2489	-	-18604
Созданные резервы	-	-	-10792	-	-10792
Итого	58078	18732	17134	739	94683

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., реализовано на сумму 1781,6 тыс.руб., доход от реализации составил 10,4 тыс.руб. По причине технической неисправности и нецелесообразности ее ремонта списана, полностью с амортизированной счетно-сортировальная машина стоимостью 85 тыс. руб. Вложения в сооружение и приобретение основных средств составили 18732 тыс.руб., из них для расширения основного офиса 8497 тыс.руб. и организацию дополнительного офиса 10235 тыс.руб.

4.1.8. В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 9,5% или 193873 тыс. руб. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 120553 тыс.руб. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 107615 тыс. руб., реализовано на сумму 201566 тыс. руб. Доход от реализации составил 206 тыс. руб., убытка нет. На отчетную дату резерв составляет 80341 тыс. руб. или 29,3 % от актива. Списано за счет сформированного резерва и проданного лома, вследствие морального и физического износа (акт комиссии от 06.07.2017 г.), имущество на сумму 421,7 тыс. руб.

4.1.9. Прочие активы составляют 11230 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 0,6 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5858 тыс. руб. Основные из них:

Требование банка по получению процентов 4390 тыс.руб.;

Налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ценностям в сумме 3356 тыс. руб. со сроком уплаты 1 квартал 2018 г.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату составили 266 тыс.руб., резервы под них составили 44 тыс. руб. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 48 тыс. руб., в отчетном периоде реализовано на сумму 77 тыс. руб., убыток от реализации составил 26 тыс.руб. Списано за счет сформированного резерва и проданного лома, вследствие морального и физического износа (акт комиссии от 06.07.2017 г.), имущество на сумму 111,2 тыс.руб.;

Расходы будущих периодов составили 1237 тыс. руб., в том числе программные продукты 1180 тыс. руб., периодические издания 44 тыс. руб., страхование 13 тыс. руб. По срокам списания распределились следующим образом: 1 квартале- 892 тыс. руб., во 2 квартале 197 тыс. руб., в 3 квартале 135 тыс. руб., в 4 квартале 13 тыс.руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 42,2% и составили 1489712 тыс. руб.

4.2.1. Средства кредитных организаций на отчетную дату составили 3060 тыс. руб. или 0,2% от обязательств. Денежные средства поступили на корреспондентский счет в после

операционное время. Зачислены на счета клиентов в первый рабочий день.

4.2.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший удельный вес 98,3 % в обязательствах или 1464736 тыс. руб., в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в сумме 641796 тыс.руб. из них:

индивидуальных предпринимателей-27797 тыс. руб.;

физических лиц- 613999 тыс. руб.

По сравнению сданными за предыдущий отчетный год средства клиентов увеличились на 440720 тыс.руб. или 43%.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 821995 тыс.руб., сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составила 400,0 тыс.руб., в том числе срочный — 400,0 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год остатки на расчетных счетах юридических лиц увеличились на 447590 тыс.руб., депозиты уменьшились на 40000 тыс.руб. Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 27927 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 130 тыс.руб., по сравнению с данными за прошлый год увеличились на 757 тыс.руб.

Остатки по счетам физических лиц на отчетную дату составили 11559 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 4469 тыс.руб.

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 36 690 тыс. руб. В структуре вкладов 49,5% составляет вклад «НАДЕЖНЫЙ» привлекаемый на 367 дней и 24,8% вклады привлекаемые на 180 дней.

Условия привлечения и процентные ставки по вкладам размещены на официальном сайте банка в сети Интернет - bna1.ru

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменения (т.р./%)
До востребования	50 889	62 300	11 411/22,4
90 дней	34 389	18 786	-15 603/-45,4
180 дней	79 759	149 482	69 723/87,4
360 дней	37 389	30 631	- 6 758/-18,1
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	309 565	297 950	-11 615/-3,8
730 дней	53 759	43 291	-10 468/-19,5
Всего	565 750	602 440	36 690/6,5

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 2016 год	За 2017 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	497 152	456 128	-41 024/-8,3
- долларах США	1 698	1 722	24/1,4
- евро	175	209	34/19,4
Количество переводов (шт)	45 932	37 619	-8 313/-18,1

Как видно из таблицы, количество отправленных и выплаченных переводов снизилось на 313, сумма переводов в рублях снизилась на 41 024 тыс. руб. Переводы в долларах США выросли на 24 тыс. долларов США, а в евро на 34 тыс. евро.

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

Наименование показателя	За 2016 год	За 2017 год	Изменения (т.р./%)
Объём переводов (тыс.руб.)	165 466	136 498	-28 968/-17,5
Количество переводов	112 203	113 232	1 029/0,9

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города

и дополнительных офисах 20 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 2016 год		За 2017 год	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	234 834	119 515	216 190	119 955
КИВИ- КАССИР	9314	24 651	4 415	11 673
ИТОГО	244 148	144 166	220 605	131 628

За отчетный период количество операций, проведенных через платежные терминалы, снизилось на 18 644 операции, при этом сумма принятых платежей увеличилась на 440 тыс. руб. По «киви-кассир» количество операций снизилось на 4 899, сумма принятых платежей снизилась на 12 978тыс. 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 31 858 операций на сумму 117 291 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 109 758 тыс. руб., за рубежом 113 тыс. руб.;
- платежи за товар и услуги на территории России проведены в количестве 11 786 на сумму 6 900тыс. руб., за рубежом - 222 операций на сумму — 520 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы составило 33 399 операций на сумму 159 198 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2018 в банке 9 действующих паспортов сделок. Общий объем экспортных операций за 2017 год составил —127 360 тыс. руб., 82 тыс. долл. США, 243 тыс. евро., импортных — 4 327 тыс. руб., 211 тыс. долларов США, 2 485 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 118 тыс. долларов США и 1170тыс. евро;

- продажа — 12 тыс. долларов США и 156 тыс. евро.

Объем купли - продажи наличной иностранной валюты за 2017 год составил:

Объем операций в иностранной валютой	За 2016 год	За 2017 год	Изменения (т.р./%)
Покупка			
Доллары США	368	450	82/22,3
Евро	140	163	23/16,4
Количество операций	3234	3267	33/1,0
Продажа			
Доллары США	454	452	-2/-0,4
Евро	102	71	-31/-30,4
Количество операций	2667	2623	-44/1,6

Как видно из таблицы за отчетный период отмечается рост операций по покупке иностранной валюты, при этом незначительно снизились операции по продаже иностранной валюты.

4.2.3. Прочие обязательства составляют 1,4 % удельного веса обязательств или 21385 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 394 тыс. руб.

Наибольшие по удельному весу: начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 17497 тыс. руб. или 81,8%, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 1657 тыс.руб. или 7,7%. сумм, поступивших на корреспондентский счет, до выяснения нет.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,1 % удельного веса обязательств Банка или 531 тыс. руб. , по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 1070 тыс.руб.

4.3. Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 549797 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 5337 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 12,9 %.

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 76,8 %.

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% собственных средств.

4.3.6. Прибыль за отчетный период составила 10337 тыс.руб. или 1,9% собственных средств.

4.4. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 41382 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 0,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии — 41382,0 тыс. руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 531,0 тыс.руб.. В отчетном периоде предоставлены две банковские гарантии на общую сумму — 41580,0 тыс.руб..

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составил 10337 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшилась на 1033 тыс.руб. или 8,73%

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 27,96%, доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка 8,80%. Удельный вес 6,34 % и 8,58% 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 183805 тыс. руб., процентные расходы- 46042 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы увеличились на 41531 тыс.руб., процентные расходы увеличились на 169 тыс.руб..

В отчетном периоде создано резервов в сумме 461153 тыс.руб., восстановлено 393590 тыс.руб., разница составила - 67563 тыс.руб..

Комиссионные доходы, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 2275 тыс. руб., расходы увеличились на 500 тыс. руб. и соответственно составили 10591 тыс.руб. и 2398 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты соответственно составили 2269 тыс. руб. и - 183 тыс. руб. Прочие операционные доходы увеличились на 5768 тыс. руб. и составили 15057 тыс. руб. Операционные расходы уменьшились на 16297 тыс. руб. и составили 75176 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составил 20360 тыс.руб. Возмещение(расход) по налогам составил 10023 тыс.руб., в том числе налог на прибыль 7352 тыс.руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 7,94 % или 51111 тыс. руб., в том числе страховые взносы с выплат составили 11951 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 01.01.2018г.
428041	461153	393590	1448	494156

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

6.1.1. Принципы эффективного функционирования системы управления рисками в Банке основаны на общих принципах управления рисками и капиталом Банка, которыми являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса Банка, предусмотренных Стратегией развития Банка, требований Банка России требований к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;

- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках склонности к риску и/или иных лимитов и ограничений;

- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегией управления рисками и капиталом», утвержденным

Наблюдательным советом Банка, и основывается на Стратегии развития Банка.

Основные принципы эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банка:

- Непрерывность и цикличность

Процесс управления рисками и капиталом представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов.

- Независимость функций управления рисками.

В целях предотвращения конфликтов интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершении операции) от оценки риска и осуществления контроля над ними.

- Информированность.

Управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Вовлеченность и контроль уровня рисков.

Наблюдательный совет, Председатель Правления Банка, Правление, Комитет по аудиту и рискам на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- Реализация принципа «трех линий защиты»

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.

- Принятие рисков (1-я линия защиты) - структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции и сделки;

- Управление рисками (2-я линия защиты) - подразделения, ответственные за управление рисками;

- Внутренний и внешний аудит (3-я линия защиты) - независимая оценка качества действующих процессов управления рисками.

- Экономическая целесообразность.

Стоимость мер контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь Банка от этого риска.

- Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленной склонности к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

- Информационные технологии и качество данных.

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования автоматизированной системы АБС «Ва-Банк», и доступных источников сети «Интернет», позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

- Совершенствование системы управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом Банка соответствует уровню развития операций Банка.

- Риск-культура.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры (получение сотрудникам Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством обучения и самообразования; правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности; формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками).

- Раскрытие информации.

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков - определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;

- оценка значимых рисков - разработка и использование системы инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;

- определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием и текущих и плановых значений;

- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;

- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;

- оценка эффективности ВПОДК - самооценка процедуры ВПОДК и внутренний

аудит ВПОДК:

- подготовка отчета по ВПОДК.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску.

В 2017 году в Банке действовали следующие показатели склонности к риску: норматив достаточности капитала, уровень резервов под кредитные требования, уровень ОВП по отношению к капиталу, нормативы текущей ликвидности, показатели достаточности капитала, показатели ликвидности, уровня процентного риска, показатели риска концентрации, рыночного риска прибыльности, качественные показатели финансовой устойчивости, комплаенс-риск. В течение года фактов нарушения установленных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую систему, в частности:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географического региона);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые:

- финансовые риски:
 - кредитный риск;
 - рыночный риск;
 - процентный риск;
- нефинансовые риски:
 - операционный риск (в том числе правовой риск);
 - риск концентрации.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск традиционно является одним из значимых в деятельности Банка.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе

направлений деятельности, подверженных кредитному риску:

- кредитование корпоративных заемщиков;
- кредитование субъектов МСБ;
- розничное кредитование;
- кредитование на рынке МБК;
- вложения в векселя.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- порядок представления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные риску;

- методология оценки риска на заемщика, в том числе методология оценки финансового положения заемщика, качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;

- требования к обеспечению (залог) по обязательствам заемщиков, и методологию его оценки.

Процедуры кредитования и управления кредитным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

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.

Банк определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску: сделки и операции, формирующие ОВП Банка.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включает в себя:

- методики измерения рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- систему лимитов и порядок их установления.

При оценке достаточности капитала Банк руководствуется Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентному риску банковской книги подвержены все активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя:

- определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;

- методики измерения процентного риска;

- процедуры оценки достаточности капитала;

- методика анализа чувствительности по отношению к данному риску;

- систему лимитов и порядок их установления.

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

- определение факторов возникновения риска ликвидности (внутренние и внешние факторы);

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;

- описание определения потребности в фондировании;

- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;

- методы анализа пассивов и устойчивости пассивов;

- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;

- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Банк определяет следующую целевую структуру риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющий на размер будущих доходов Банка.

Процедуры управления риском ликвидности регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Операционному риску подвержены все виды операций (сделок), совершаемых Банком.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения сбора сведений о реализованных в Банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;

- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами, посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом, контрольных мероприятий, анализа влияния факторов внешней среды;

- мониторинг и контроль операционного риска, посредством разработки ключевых индикаторов риска и установления для ключевых индикаторов риска пороговых значений, лимитирование отдельных видов банковских операций и сделок, разработки критериев существенности операционного риска, а также своевременной эскалации вопросов, требующих принятия решений по управлению операционным риском;

- минимизация операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, в том числе с помощью страхования.

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

В целях контроля подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, в Банке выделяется *риск концентрации*. Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе значимых рисков. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- *значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов)*;

- *значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов*;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Процедуры управления риском концентрации регламентируются отдельными внутренними документами Банка в рамках процедур управления соответствующими значимыми рисками.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на периодической (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально) основе Правлению Банка, Совету по аудиту и рискам, Наблюдательному Совету Банка. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков и рекомендации по минимизации рисков в целях удовлетворения требований к капиталу и/или прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

6.1.2. Основными целями системы управления рисками являются:

- повышение эффективности работы Банка, снижение потерь, увеличение доходности и наиболее эффективное использование капитала при определенных ограничениях и лимитах по операциям;
- обеспечение оптимального сочетания уровня банковских рисков, уровня доходности проводимых операций и достаточности капитала;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

6.1.3. Основным принципом формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций Банка и процесса управления рисками и капиталом.

Для реализации данного принципа в организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками.

Функции *Общего собрания участников* Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;
- принимает решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка;
- принимает решение о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решения об одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в уставе Банка.

Функции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка:

- - утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка;

- рассматривает отчетность, подготавливаемую в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка. Дает поручения исполнительным органам управления Банка по результатам рассмотрения этой отчетности;

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;

- утверждает показатели склонности к риску на год и их значения;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, документов регулирующих вопросы информационной безопасности;

- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

- совместно с Правлением и Председателем Правления не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассматривает иные вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка.

С целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций

Наблюдательному совету Банка для принятия решений по вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка в области банковских рисков и содействия созданию условий для надлежащего управления рисками в составе Наблюдательного совета Банк образованы следующие комитеты:

- Комитет по аудиту и рискам,
- Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению,
- Комитет по стратегическому развитию.

Функции Комитетов, образованных в составе Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом установлены Положением «О комитетах Наблюдательного совета Банка «Нальчик» ООО.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает процедуры управления риском и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует кредитный комитет. Функции кредитного комитета в части управления рисками и капиталом определены Положением «О кредитном комитете Банка «Нальчик» ООО»;
- утверждает положения о структурных подразделениях и о совершении Банковских операций и сделок и определяет их полномочия (при необходимости);
- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Службы управления рисками по управлению рисками кредитной организации в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;

- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренним положением Банка «О службе управления рисками Банка «Нальчик» ООО».

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и сотрудники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;

- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

6.1.4. Стресс тестирование - тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам. Целью стресс-тестирования является оценка финансового влияния на Банк существенных изменений макроэкономической и внутренней

среды Банка для недопущения существенного ухудшения показателей деятельности Банка и поддержания его финансовой устойчивости, а также обеспечение наличия у Банка достаточного капитала и ликвидных активов для сохранения устойчивости при реализации стресса.

Задачами стресс-тестирования являются:

- оценка возможной величины каждого значимого для Банка вида риска при реализации стрессового события;
- оценка общей потребности Банка в капитале при реализации стрессовых событий;
- разработка необходимых мер по уменьшению отдельных видов рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков на финансовую устойчивость Банка.

Исходя из принципа пропорциональности Банк ограничивается анализом чувствительности следующих рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации (При проведении стресс-тестирования, риск концентрации не рассматривается как отдельный вид риска и оценивается в составе значимых рисков, в отношении которых риск концентрации признан высоким).

Стресс-тестирование отдельных значимых рисков регламентируется отдельными документами по управлению данным видом риска.

По результатам комплексного стресс-тестирования СУР на ежегодной основе готовит Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования, который включает в себя следующую информацию:

- вид проведенного стресс-тестирования;
- описание сценариев стресс-тестирования;
- анализ результатов стресс-тестов, который будет использован для определения индикаторов раннего предупреждения и разработки корректирующих мероприятий;
- анализ результатов стресс-тестов, который будет использован для проверки определений сценариев и их доработки в целях проведения последующих стресс-тестов;
- предложения по мероприятиям, направленным на устранение негативных эффектов от возможных неблагоприятных событий в зависимости от цели, вида и результатов стресс-тестирования.

Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования ежегодно предоставляется на рассмотрение исполнительным органам, комитету по аудиту и рискам с последующей передачей на утверждение Наблюдательному совету Банка.

6.1.5. Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется ежеквартально. Сведения банке для публичного раскрытия, с соблюдением установленных требований к

коммерческой тайне и конфиденциальной информации, подлежат контролю со стороны Службы внутреннего контроля на постоянной основе.

6.2. Информация об управлении рисками и капиталом

Информация по управлению рисками и достаточностью капитала раскрывается в соответствии с требованиями Банка России и основывается на принципах полноты и прозрачности.

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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция БР №180-И).

6.2.1. Информация о величине и элементах капитала банка, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банка.

6.2.1.1. Сведения о величине и основных элементах капитала банка.

В таблице ниже приведена информация об основных элементах собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2018 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:	<u>24, 26</u>	70870	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70870	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	70870
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	12480
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1467796	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	<u>32</u>	0

				обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	12480
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	94683	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13674	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	~ X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая	3, 5, 6, 7	1578028	X	X	X
						33

	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:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0

По состоянию на 01.01.2018г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 548691 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с 01.01.2017 г. на 6516 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 536211 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2017г. на 6792 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал, резервный фонд по сравнению с 01.01.2017г. не изменились и на 01.01.2018 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с 01.01.2017г. снизился на 276 тыс.руб. и на 01.01.2018 г. составил 12480 тыс. руб.

Капитал банка в разрезе инструментов основного капитала (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлен в следующей таблице.

(тыс.руб)	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	70870	70870
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	422431	422431
Нераспределенная прибыль	44016	37646

Источники, уменьшающие величину базового капитала, всего, в т.ч.		
-нематериальные активы	0	0
-отрицательная величина добавочного капитала	0	611
-вложения в собственные акции (доли)	0	917
-иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	1106	0
Базовый капитал	536211	529419
Добавочный капитал	0	-611
Основной капитал	536211	529419
Прибыль текущего года	10337	11370
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Прирост стоимости за счет переоценки	2143	2143
Дополнительный капитал	12480	12756
Собственные средства (капитал) фактические	548691	542175
Собственные средства (капитал), необходимые для покрытия рисков банка	119045	162775

Графа «Собственные средства (капитал), необходимые для покрытия рисков банка» приведена с учетом надбавки поддержания достаточности капитала.

6.2.1.2. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банка.

В течение 2017 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Ниже приводится информация об объеме требований к капиталу и его изменениях за отчетный период.

В %	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5 %	41,734 %	28,1 %
Норматив достаточности основного капитала	Min 6,0 %	41,734 %	28,1 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8,0 %	42,634 %	28,7 %

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

В таблице ниже приведены сведения о кредитном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банка.

(тыс.руб)	На 01.01.18г.		На 01.01.17г.	
	Кредитный риск	Требования к капиталу для покрытия риска	Кредитный риск	Требования к капиталу для покрытия риска
Денежные средства и средства в Банке России (стр.1,2 формы 0409806)	94244	8718	112183	9676
Средства на корреспондентских счетах (стр.3 формы 0409806)	46919	4340	108937	9396
Ссудная задолженность (стр.5 формы 0409806)	1578028	145968	930242	80233
Основные средства и долгосрочные активы для перепродажи (стр.10,11 формы 0409806)	288556	26691	407671	35162
Прочие активы (стр.12 формы 0409806)	11230	1039	17088	1474
Условные обязательства кредитного характера (стр.36,37 формы 0409806)	41382	3828	64851	5593
Итого	2060359	190583	1640972	141534

В таблице ниже приведены сведения о рыночном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банка.

(тыс.руб)	На 01.01.18г.		На 01.01.17г.	
	Рыночный риск	Требования к капиталу для покрытия риска	Рыночный риск	Требования к капиталу для покрытия риска
Рыночный риск	27185,25	2514,6	15863,83	1368,26

В таблице ниже приведены сведения об операционном риске, покрываемом собственными средствами (капиталом) банка.

(тыс.руб)	На 01.01.2018г.		На 01.01.2017г.	
	Операционный риск	Требования к капиталу для покрытия риска	Операционный риск	Требования к капиталу для покрытия риска
Операционный риск	23680	27380	31714	36669

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2018г. составляет 0,98 (по состоянию на 01.01.2017г. – 0,98).

6.2.1.3. Сведения о величине активов банка, взвешенных по уровню риска.

В таблице ниже приведены суммы активов (уменьшенные на суммы сформированных

резервов) и взвешенных по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банка, основного капитала банка, собственных средств (капитала) банка, активов, взвешенных на повышенные коэффициенты риска.

(тыс.руб)	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Актив, уменьшенный на сумму РВП	Актив, взвешенный по уровню риска	Актив, уменьшенный на сумму РВП	Актив, взвешенный по уровню риска
Активы, отраженные на балансовых счетах	1639760	462079	1151082	793689
I группа активов коэффициентом риска 0 %	1156072	0	318015	0
II группа активов с коэффициентом риска 20%	27011	5402	49223	9845
III группа активов с коэффициентом риска 50%	0	0	0	0
IV группа активов с коэффициентом 100 %	456677	456677	783844	783844
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	364169	487903	378547	557507
Активы с коэффициентом риска 110 %	142650	156917	22078	24286
Активы с коэффициентом риска 130 %	6465	8405	7414	9638
Активы с коэффициентом риска 150 %	215054	322581	349055	523583
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	0	0	209	157

6.2.2. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности Банка

6.2.2.1. Кредитный риск

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Установление данных лимитов для заемщиков участника осуществляется Кредитным комитетом Банка.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет мониторинг за финансовым состоянием заемщика, залоговым обеспечением по кредиту, контроль за оборотами средств по счетам заемщика в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности,

платности, возвратности.

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 180-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.01.2018 года составили:

(тыс.руб.)	Нормативное значение	На 01.01.18г.	На 01.01.17г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	Max 25 %	20,139%	11,795 %
Максимальный размер крупного кредитного риска, Н7	Max 800 %	59,898 %	71,583%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, Н9.1	Max 50 %	0,0 %	0,0 %
Совокупная величина риска по инсайдерам банка, Н10.1	Max 3 %	0,301 %	0,502 %
Использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, Н12	Max 25 %	0,0 %	0,0 %
максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц, Н25	Max 20 %	1,178 %	-

За 2017 год предельные значения нормативов не превышались.

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.01.2018 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 11658 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.17 г. на 43330,00 тыс. руб., связано это с отсутствием сумм кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском.

6.2.2.2. Операционный риск

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 01.01.2018г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П составил 23680 тыс. руб. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.01.2018 г. составили 165405 тыс. руб.

Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	23680	31714
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	165405	168088
чистые процентные доходы	137763	136864
чистые непроцентные доходы	27642	31224
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.2.2.3 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен размер требований к собственным средствам банка в отношении рыночного риска.

(тыс.руб)	На 01.01.18г.		На 01.01.17г.	
	Рыночный риск	Требования к капиталу для покрытия риска	Рыночный риск	Требования к капиталу для покрытия риска
Рыночный риск	27185,25	2514,6	15863,83	1368,26
Валютный риск	2174,82	201,2	1269,11	109,5

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 01.01.2018г. составила 27185,25 тыс. руб. Валютный риск на 01.01.18г. составил 2174,82тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 5 %.

6.2.2.4. Риск ликвидности

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентской базы и развития банковских услуг.

Основная цель управления риском ликвидности Банка – обеспечение своевременного и

в полном объеме исполнения обязательств Банка, не допуская при этом потерь в стоимости активов и, как следствие, ухудшения финансового результата Банка.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- риск структурной ликвидности, то есть риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

За 2017 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Ниже приводятся значения нормативов ликвидности и его изменения за отчетный период.

В %	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.18	По состоянию на 01.01.17
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	Min 15 %	36,303 %	110,759 %
Норматив текущей ликвидности, Н3	Min 50 %	121,014 %	95,665%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	Max 120 %	79,295 %	77,824 %

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Контроль за выполнением установленных Банком России требований к нормативам ликвидности осуществляется на ежедневной основе.

6.2.2.5. Процентный риск

Основной целью управления процентным риском Банка является минимизация негативного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на финансовый результат Банка, обеспечение стабильности, а затем постепенное систематическое наращивание процентной маржи Банка согласно утвержденной Стратегии развития Банка.

С целью оценки и ограничения процентного риска Банк использует Показатель Процентного риска (ПР), который рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России

от 03.04.2017г. N4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Расчет Показателя Процентного риска (ПР) на 01.01.2018г. приведен в следующей таблице:

№ п/п	Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %	Совокупный ГЭП (стр.7 ф. 0409127)	Взвешенные открытые позиции (гр.4*гр3)
1	2	3	4	5
1	До 1 месяца	0,08	169956	135,96
2	1 - 3 месяца	0,3	-81515	-244,55
3	3 - 6 месяцев	0,66	-190357	-1256,36
4	6 - 12 месяцев	1,27	-213854	-2715,95
5	1 - 2 года	2,36	57327	1352,92
6	2 - 3 года	3,58	63717	2281,07
7	3 - 4 года	4,56	13351	608,81
8	4 - 5 лет	5,33	15371	819,27
9	5 - 7 лет	6,16	0	0,00
10	7 - 10 лет	6,87	0	0,00
11	10 - 15 лет	6,9	0	0,00
12	15 - 20 лет	6	0	0,00
13	Более 20 лет	4,79	0	0,00
14	Сумма взвешенных открытых длинных позиций		ВОДП	5198,03
15	Сумма взвешенных открытых коротких позиций		ВОКП	4216,85
17	ВОДП-ВОКП			981,18
18	Капитал			548691,00
19	ПР (стр. 17/стр.18)			0,18

Согласно приведенного расчета Показатель процентного риска (ПР) по состоянию на 01.01.2018г. составил 0,18%, и соответствует приемлемому уровню процентного риска, определенному в соответствии с п. 3.6.1. Указания Банка России №3624-У.

6.2.2.6. Риск концентрации

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе значимых рисков.

6.2.2.7. Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			3114629	62250
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной				

	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			67349	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1005407	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			752982	62250
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			73251	0
8	Основные средства			90533	0
9	Прочие активы			1125112	0

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

тыс. руб.

	На 01.01.2017г.	Прирост(+), снижение(-) за отчетный период	На 01.01.2018г.
фактически сформированные резервы на возможные потери: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	360865	37894	398759
по требованиям по получению процентных доходов	1346	1169	2515
Всего:	362211	39063	401274

тыс. руб.

	На 01.01.2017г.	Прирост(+), снижение(-) за отчетный период	На 01.01.2018г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, т.ч.: по корреспондентским счетам	56	-56	0
о прочим активам	9192	-8018	1174
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	3697	10836
По долгосрочным активам, предназначенным для продажи	47842	32499	80341
Всего:	64229	28122	92351

тыс.руб.

	На 01.01.2017г.	прирост(+)/снижен ие(-) за отчетный период	На 01.01.2018г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	1601	-1070	531

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 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В %	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.18	По состоянию на 01.01.17
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	Min 4,5 %	41,734 %	28,1 %
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	Min 6,0 %	41,734 %	28,1 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	Min 8,0 %	42,634 %	28,7 %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	Min 15 %	36,303 %	110,759%
Норматив текущей ликвидности, Н3	Min 50 %	121,014 %	95,569%
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	Max 120 %	79,295 %	77,824 %
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	Max 25 %	20,139%	11,794 %
Максимальный размер крупного кредитного риска, Н7	Max 800 %	59,898 %	71,583 %
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам, Н9.1	Max 50 %	0,0 %	0,0 %
Совокупная величина риска по инсайдерам банка, Н10.1	Max 3 %	0,301 %	0,502 %
Использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц, Н12	Max 25 %	0,0 %	0,0 %
максимальный размер риска на связанное с	Max 20 %	1,178 %	-

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 01.01.2018г. показатель финансового рычага составил 23,5%, на 01.01.2017г. 25,7 %. Изменение показателя за год составляет 2,2 %.

Такое изменение связано с ростом основного капитала банка на 6792 тыс.руб. (1,01 %) и со значительным снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований на сумму 663301 тыс.руб.(41 %).

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 составила на 01.01.2018 г. 2281983 тыс. руб.

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

8.Сделки по уступке прав требований

Банк являлся первичным кредитором по потребительскому кредиту и по кредиту предоставленному малому и среднему бизнесу. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положением главы 3 Приложения 9 к Положению о Плана 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	наВыдано за 2017	Погашено за 2017	Остатки	наСозданные
	01.01.2017 г.			01.01.2018г.	
					на
					01.01.2018 г.
Ключевой управленческий персонал	2220	540	1439	1321	0
Прочие связанные с банком стороны физ.лица	577	350	599	328	0

юр.лица	6100	1275	2500	4875	243,8
итого	8897	2165	4538	6524	243,8

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 4875 тыс. руб. и классифицируется во вторую категорию качества с резервом 243,8 в размере 5%. По состоянию на 01.01.2018г. сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1649,1 тыс.руб.

Связанному с банком физ.лицу продано основное средство, цена реализации составила 1781,6 тыс. руб. Доход от реализации составил 10,4 тыс. руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2017 г.	Остатки на 01.01.2018 г.
Ключевой управленческий персонал	11907	12902
Прочие связанные с банком стороны	11110	14941
итого	23017	27843

Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

наименование	Процентные расходы за 2017 г.	Процентные доходы за 2017 г.
Ключевой управленческий персонал	659	308,7
Прочие связанные с банком стороны	766	1385,2
итого	1425	1693,9

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

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	72	10
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	72	10

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И, в Банке разработаны и утверждены следующие документы: «Политика Банка в области оплаты труда», «Положение об оплате труда и премировании работников Банка», при

Наблюдательном совете создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению. Общий размер фонда оплаты труда банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности утверждается Наблюдательным советом банка. Наблюдательным советом Банка осуществляются функции по организации и контролю функционирования системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений. Полномочия по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на отдел внутреннего учета и налогообложения (далее - ОВУиН). Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, СФМ и СУР по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты ОВУиН по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

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 Положения Банка России №4336-У и Приложения №2 Политики. Обобщающий результат представляет собой среднее взвешенное значение количественных показателей исходя из установленной балльной 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.

Согласно отчету ОВУиН, представленному Наблюдательному Совету, итоговый показатель оценки эффективности системы оплаты труда (ЭСОТ) за 2017 год, рассчитанный как сумма произведенных баллов, присвоенных показателям изменения текучести кадров, изменения производительности труда, эффективности стимулирующих выплат и весов соответствующих показателей составил 1,95, что соответствует оценке «удовлетворительная».

Наблюдательным Советом Банка (протокол от 31.01.2018 г.№1/18) оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2017 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. Размер нефиксированного вознаграждения данным службам определяется с учетом качества выполнения возложенных на них задач.

Раскрытие информации о численности персонала.

№	Среднесписочная численность	На 01 января 2018г.	На 01 января 2017г.
1	всего	112	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	3793,2	87,7	5178,2	22229,2	31288,3	71,60%
Основной управленческий персонал	202,6	36,5	2147,9	10052,5	12439,5	28,40%
итого	3995,8	124,2	7325,9	32281,4	43727,8	100,00%
удельный вес	9,10%	0,30%	16,80%	73,80%	100,00%	

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил - 28,4%, работникам - 71,6%.

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 с учетом хорошего экономического положения, ее размер составил 8016 тыс. руб. Согласно приказа банка были частично лишены ежемесячной премии 4 сотрудника за невыполнение должностных обязанностей, процент лишения составил от 10% до 50%. Размер нефиксированных выплат работников, принимающих риски (перечень должностей которых приведен в приложении №1 политики) составил 41% общего размера вознаграждений. Премия по итогам 2017 года не

выплачивалась.

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.

**Председатель Правления
Банка «Нальчик» ООО**



Эндреев Б.А.

Главный бухгалтер



Алехина Г.П.

01 марта 2018 г.



ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью



71 (Семьдесят один) лист _____
