

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ЗА 2016 ГОД.

1. Общие положения.

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

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

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

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2016 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.

По данным Банка России, в 2016 году совокупная прибыль банковского сектора составила порядка 929,7 млрд. рублей (до вычета налога на прибыль). По сравнению с 2015 годом прибыль кредитных организаций выросла почти в пять раз (192 млрд.руб. в 2015г.). Доля Сбербанка в общем объеме прибыли в 2016 году составила 65,4%, в 2015 году без учета прибыли Сбербанка сектор оказался убыточным - минус 116,9 млрд. рублей. Объясняется данный факт все большей концентрацией активов у банков с участием государственных структур. Безусловно, рост прибыли банков свидетельствует о некоторой стабилизации сектора. Однако поводов для оптимизма не так много: ключевым источником роста рентабельности сектора стали возросшие процентные доходы, а также значительное замедление темпов роста резервов на возможные потери. Чистые процентные доходы выросли благодаря снижению ключевой ставки. Что касается резервов, по данным Банка России, их объем с начала года увеличился на 3,5%, или на 188 млрд. рублей, в то время как за 2015 год они демонстрировали рост на 33,4% или на 1352 млрд. рублей.

Россия является страной с самым большим в мире разрывом между богатыми и бедными, то есть 10% самых богатых россиян владеют 87% благосостояния России. У нас один из самых низких в мире показателей среднего класса - 4,1%, меньше только у Аргентины. Все меньшую долю в среднем классе занимают представители сфер образования, науки и здравоохранения. Число безработных с высшим образованием выросло за минувший год на 19,6%.

Индекс промышленного производства за 2016 г. в Кабардино-Балкарии составил 90,1% к уровню 2015г. Снижение индекса промышленного производства связано с приостановкой в феврале 2016 г. лицензий на производство алкогольной продукции. В хозяйствах всех категорий по состоянию на 01.01.2017 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сократилось поголовье всех видов скота и птицы. Оборот розничной торговли составил 118,4 млрд. руб. или 97,7% к уровню 2015 г. Общая численность безработных в КБР увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 5,6% и составила 41,5 тыс. чел. и 9,5% экономически активного населения. Среднемесячная заработная плата оценочно составила 21790 рублей.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, обслуживает клиентов зарегистрированных в основном в Кабардино-Балкарской республике, и все что перечислено выше затронуло и нас. С ухудшением ключевых макроэкономических показателей, происходит вынужденное снижение деловой активности большинства клиентов, как

юридических так и физических лиц. Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка за 2016 год является повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка. Это привело к увеличению отчислений на создание резервов на возможные потери. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери по предоставленным кредитам средства в сумме 202590 тыс. руб. и 182687 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Прибыль после налогообложения составил 11370 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 11370 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 2016 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 2017 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 2017 г.

По состоянию на 1 января 2017 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 (внебалансовых), 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.

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

организации.

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

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

3.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

3.5. Сведения о прекращении деятельности.

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

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям были отнесены:

премия за декабрь – 1180107,44;

услуги(коммунальные, связи и т.д.)- 538559,58;

бензин- 28576,33;

налоги (имущество, транспортный и т.д.) - 499659,0;

налог на прибыль - 2061118,0.

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

С внесенными изменениями в Указание Банка России от 04.09.2013 г. №3054-У « О порядке составления кредитными организациями годовой (финансовой) отчетности» приложение №20 к Учетной политике изложить в новой редакции. В связи с отменой Федерального закона от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ РФ и вступлением в силу с 01.01.2017 г. Главы 34 Налогового кодекса в

действующую «Учетную политику для целей налогообложения» внесены соответствующие изменения. Приказом №21 от 31.12.2016 г. утверждена «Учетная политика на 2017г.». Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного года к другому.

Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1.Активы

Активы на отчетную дату составили 1591856 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 14945 тыс.руб..

4.1.1.Объем денежных средств в структуре активов составил 3,8% или 61295 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.01.2017г. составил: в рублях - 39251,1 тыс. руб., в долларах США- 48 тыс. или 2913,3 тыс. руб. и в Евро- 41,3 тыс. или 2637,6 тыс. руб.

За 2016 года сдано на корреспондентский счет 1349300 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 7230 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.01.2017 г. составил 16493 тыс. руб.

За отчетный период проведено 86 загрузки банкоматов на общую сумму 230300 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 119472,3 тыс. руб.

4.1.2.Остаток средств на 01.01.2017 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 43110 тыс. руб., обязательные резервы составили 7778 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 3,2 % или 50888 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 «Рапида», ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2017 г. составляют 108937 тыс. руб. или 6,8 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - в рублях 12900,5 тыс. руб., в долларах США-106,7 тыс. или 6473,5 тыс. руб. и в Евро 1350,5 тыс. или 86176,5 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд- 3442 тыс. руб. и резервы — 56 тыс. руб. Наибольший удельный вес 78 % 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 58,4 % или 930242 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с началом отчетного года увеличилась на 61771 тыс. руб. Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

За 2016 год объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и

индивидуальным предпринимателям составил 189915,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 189915,0 тыс. руб.

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия - 48,8%.

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

(в тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2016г.	Ссудная задолженность на 01. 01. 2017г.
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	189915	735441
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	-
1.2.	обрабатывающие производства,	92752	250517
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	23617
1.4.	сельское хозяйство,	-	194000
1.5.	строительство,	16452	60009
1.6.	транспорт и связь,	2000	4586
1.7.	оптовая и розничная торговля,	74911	178548
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	9100
1.9.	прочие виды деятельности	3800	15064
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	189915	729269
2.1.	индивидуальным предпринимателям	14700	41381

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной зад-ти)	47901	63273	145638	244596	301450	771661

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	925950	100	376452	342798	91,1

всего, в т.ч.:						
1 – я	0%	160801	17,4	-	-	-
2 – я	1 – 20%	154136	16,6	4311	3376	78,3
3 – я	21 – 50%	267435	28,9	76329	59378	77,8
4 – я	51 – 100%	117077	12,6	69311	53543	77,3
5 – я	100%	226501	24,5	226501	226501	100,0

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 342798,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 376452,0 тыс.руб.) или 36,9% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 341506,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 30020,0 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 17824,0 тыс.руб. или 1,9% к общей задолженности. Сумма требований, по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и договору уступки права требования составила 151201,0 тыс.руб.

За отчетный период сформировано резерва на сумму 185314,0 тыс.руб., восстановлено — 159652,0 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 01.01.2017г. просроченная задолженность составила: по ссудам -154289,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 0,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 6500,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 3500,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 144289,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по процентам составила всего 23627,8 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах – 0,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2508568,0 тыс.руб.) составил - 6,2%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 269065,0 тыс.руб. или 29,1% к общей ссудной задолженности, или 10,7% 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 2114956,0 тыс.руб., в том числе имущества на 1039425,0 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 270819,0 тыс.руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятое для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально. Для этого производится осмотр данного залога, используется информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

В отчетном периоде банк не пользовался кредитами Банка России. На отчетную дату размещено межбанковского кредита в ПАО «Сбербанк России»- 40000,0 тыс.руб., в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа -280000,0 тыс.руб..

Кредитные ресурсы размещаются на сроки от одного до пяти лет, среди физических лиц, имеющих хорошую кредитную историю, занимающих стабильное и надежное финансовое положение. Потребительский кредит предоставляется банком населению для удовлетворения различных потребительских нужд.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок. Кредиты предоставляются гражданам Российской Федерации, проживающим и/или зарегистрированным на территории КБР. Банк предоставляет различные кредитные продукты пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Льготные условия кредитования действуют для держателей зарплатных карт, а также пенсионеров.

Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, оборудования и автотранспорта, поручительства платежеспособных юридических и физических лиц.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 2016 год составила — 24313,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.01.2017г.- 84039,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2017г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность всего:	53199	15876	15876
1-я 0%	11817	0	0
2-я 1-20%	17213	552	552
3-я 21-50%	13547	4835	4835
4-я 51-100%	576	443	443

5-я 100%	10046	10046	10046
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	30840	1495	1495
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	1333	20	20
Портфель однородных ссуд (3-я кат.кач.)	29506	1475	1475

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 10897,0 тыс.руб. или 0,43% в общем объеме активов банка (2508568 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 1423,4 тыс.руб., 31-90 дн.- 367,5 тыс.руб., 91-180 дн. - 422,7 тыс.руб., св.180 дней — 12088,0 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5429,8 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 73,8 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму - 11100,2 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2017г. составила 24328,5 тыс.руб. или 0,97% 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.

На 01.01.2017г. неиспользованных кредитных линий нет.

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, кредитный портфель по физическим лицам выглядит следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	35	1638	2893	13636	1617	53323

Проводимая банком политика нацелена на разумное сочетание интересов банка и заемщиков, построение долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с клиентами банка. Кредитная политика банка направлена на сохранение и наращивание клиентской базы, привлечение на комплексное обслуживание новых финансово-устойчивых и перспективных заемщиков.

4.1.5.Требование по текущему налогу на прибыль на 01.01.2017г. составляет 2061 тыс. руб.

4.1.6.Отложенный налоговый актив на 01.01.2017г. составил 13674 тыс.руб. или 0,9% в структуре активов. С начало года не менялся. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам по состоянию на 01.01.2017г. в сумме 1052 тыс.руб., в соответствии с мотивированным суждением Банком принят не был.

4.1.7.Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 5,9% в сумме 93245 руб. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам, утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1998 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО« Агентство по оценке объектов собственности».

№ счета (А)	Остатки на отчетную дату со (СПОД)	№ счета (П)	Остатки на отчетную дату
604	84510	604(амортизация)	13924
610	579		
619	30780	619 (амортизация) (резервы)	1723 6977
итого	115869		22624

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 5067,8 тыс.руб., реализовано на сумму 3593,1 тыс.руб., доход от реализации составил 60 тыс.руб. Вложения в нежилое помещение составили 8497 тыс.руб. По причине технической неисправности, морального устаревания основные средства списаны не были.

4.1.8.Долгосрочные активы предназначенные для продажи на отчетную дату составили 314426 тыс.руб. или 19,8% в структуре активов. По сравнению с началом года увеличились на 22%. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 45023 тыс. руб., переведено из ВНОД на сумму 11487 тыс. руб., реализовано на сумму 15047 тыс. руб., убыток от реализации в общем составил 1316 тыс. руб. На

конец отчетного года произведена оценка данного актива. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов составили 6313 тыс. руб. На отчетную дату резерв составляет 47842 тыс. руб.

4.1.9. Прочие активы составляют 17088 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,1%, по сравнению с прошлым годом уменьшились на 5703 тыс. руб.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями составили 13788 тыс.руб.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного на отчетную дату составляют 407 тыс. руб., резерв 162 тыс. руб.

В отчетном периоде, после несостоявшихся торгов, к Банку отошло оборудование в сумме 343 тыс. руб., реализовано на 746,2 тыс. руб., убыток от реализации составил 68,7 тыс. руб.

Расходы будущих периодов на 01.01.2017 г. по срокам списания:

№ п / п	Виды расходов	Сумма тыс.руб.	Сроки списания				
			1квартал 2017г.	2квартал 2017г.	3квартал 2017г.	4 квартал 2017г.	Свыше года
1	Программные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	671	623	21	15	9	3
2	Периодические издания	57	31	20	3	3	0
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	29	11	10	6	2	
ИТОГО		757	665	51	24	14	3

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с началом года увеличились на 0,5% и составили 1047396 тыс.руб.

4.2.1.Средств кредитных организаций на 01.01.2017 г. нет.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший

удельный вес 97,8 % в пассивах или 1024016 тыс. руб., в том числе по счетам:

индивидуальных предпринимателей – 27048 тыс.руб.

физических лиц – 581778 тыс.руб.

Остатки на расчетных, депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по сравнению с началом года уменьшились 3,3% и составили 441975 тыс. руб.

№счета	Остатки на 01.01.2016 г.	Остатки на 01.01.2017 г.	Изменение т. р.
40502	10487	1190	-9297
40602	2026	6301	+4275
40603	17421	13938	-3483
40702	333980	313579	-20401
40703	44974	39397	-5577
40802	39290	27071	-12219
40821	0	99	+99
42101	1450	0	-1450
42105	400	0	-400
42106	5000	400	-4600
42204	1000	40000	+39000
42205	1000	0	-1000
итого	457028	441975	-15053

На отчетную дату сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составила 40400,0 тыс. руб., в том числе срочный 40400,0 тыс.руб., по сравнению с началом года увеличились на 31550 тыс.руб.

Остатки по текущим счетам физических лиц по сравнению с началом года увеличились на 23% и составили 16028 тыс. руб.

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 32 686 тыс. руб.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменения (т.р./%)
До востребования	51 536	50 889	-647/-1,3
90 дней	34 661	34 389	-272/-0,8
180 дней	75 979	79 759	3 780/4,9

360 дней	38 853	37 389	-1 464/-3,8
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	255 273	309 565	54 292/21,3
730 дней	76 762	53 759	-23 003/-29,9
Всего	533 064	565 750	32 686/6,1

В структуре вкладов 54,7% составляет вклад «НАДЕЖНЫЙ», привлекаемый на срок 367 дней.

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 2015 год	За 2016 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	657 314	497 152	-160 162/-24,4%
- долларах США	2 878	1 698	-1 180/-41,0%
- евро	176	175	-1/0,6%
Количество переводов	49 196	45 932	-3 264/-6,6

Как видно из таблицы, количество отправленных и выплаченных переводов снизилось на

5179 тыс. руб., сумма переводов в рублях снизилась на 52513 тыс. руб., в долларах США на 1132 тыс. долл.США.

**Переводы без открытия
банковского счета физическому лицу по банковским реквизитам**

Наименование показателя	За 2015 года	За 2016 года	Изменения (т.р./%)
Объем переводов(тыс.руб.)	52 928	65 358	12 430/23,5
Количество переводов	5 018	10 967	5949/118,6

Доходы по переводам без открытия счета физическими лицам, через платежные системы денежных переводов за отчетный год составили 2654 тыс. руб., по переводам физических лиц с представлением банковских реквизитов 814 тыс.руб.

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

Наименование показателя	За 2015 года		За 2016 года	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	243 750	108 622	234 834	119 515
КИВИ- КАССИР	19 033	52 070	9314	24 651
ИТОГО	262 783	160 692	244 148	144 166

За отчетный период количество операций, проведенных через платежные терминалы, снизилось на 8916 операции при этом сумма увеличилась на 10 893 тыс. руб. По «киви-кассир» количество операций снизилось на 9 719 тыс. руб., сумма проведенных операций снизилась на 27 419 тыс. руб. Доходы увеличились на 36 тыс. руб. и составили 2374 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт. По эмитированным банковским картам проведено 42 903 операций на сумму 162 259 тыс. руб., из них:

получено наличными на территории России 154 911 тыс. руб., за рубежом 52 тыс. руб.;

платежи за товары и услуги на территории России проведены в количестве 13 754 на сумму 7002 тыс. руб., за рубежом - 405 операций на сумму — 295 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы составило 42 646 операций на сумму 205 201 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2017 в банке 12 действующих паспортов сделок, в том числе 9 - по импорту, 3 — по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций за 2016 год составил — 166 769 тыс. руб., 31 тыс. долл. США, 81 тыс. евро., импортных — 4 737 тыс. руб., 240 тыс. долларов США, 4 100 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 240 тыс. долларов США и 5 345 тыс. евро.;
- продажа — 50 тыс. долларов США и 87 тыс. евро.

Объем купли -продажи наличной иностранной валюты:

Покупка/продажа	За 2015 года	За 2016 года	Изменения (т.р./%)
Доллары США	1 797	875	-922/-51,3
Евро	412	250	-162/-39,3
Количество операций	8 899	5 708	-3191/-35,9

Объемы купли-продажи иностранных валют снизились, как отмечалось выше это связано с возможностью отправки перевода в рублях и получения данного перевода за пределами РФ в иностранной валюте.

4.2.3. Прочие обязательства составляют 2,1 % удельного веса обязательств или 21779 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 13047 тыс. руб.

Наибольшие по удельному весу:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 16586 тыс. руб. или 76%,
обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 1673 тыс.руб. или 7,7%.

суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения в сумме 877 тыс.руб. или 4%

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,1 % удельного веса пассивов Банка или 1601 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 2125 тыс.руб.

4.3. Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 544460 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 9551 тыс. руб.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., удельный вес в структуре собственных

средств составляет 13 %. По сравнению с началом года увеличился на 870 тыс.руб.

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 77,6 %.

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 началом года на 6007 тыс.руб. и составила 37646 тыс. руб. или 6,9% собственных средств.

4.3.6. Прибыль за отчетный период составил 11370 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом увеличилась на 1974 тыс.руб.

4.4. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 64851,0 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 48011,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии — 16840,0 тыс.руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 1601,0 тыс.руб.. В отчетном году банковские гарантии были предоставлены на сумму — 82213,2 тыс.руб..

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль после налогообложения составила 11370 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так за 2016 год удельный вес процентного дохода составил 29%, доходы от купли-продажи иностранной валюты 13%. Удельный вес 9 % и 14% 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 142274 тыс. руб., процентные расходы- 45873 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно уменьшились на 44196 тыс. руб. и 3733 тыс. руб. Комиссионные доходы, по сравнению с прошлым годом уменьшились на 6065 тыс. руб., расходы уменьшились на 16 тыс. руб. и соответственно составили 12866 тыс.руб. и 1898 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты соответственно составили 4573 тыс. руб. и -3618 тыс. руб. Прочие операционные доходы увеличились на 3829 тыс. руб. и составили 9289 тыс. руб. Операционные расходы увеличились на 3128 тыс. руб. и составили 91473 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составила 21849 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличилась на 2062 тыс.руб. Возмещение(расход) по налогам составил 10479 тыс.руб.. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 9 % или 41544 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом уменьшились на 1132 тыс.руб., страховые взносы с выплат составили 12645 тыс. руб.

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

тыс.руб.

	На 01.01.2016г.	Разница между созданным и восстановленным резервом в течение года	Восстановление резерва по ненадлежащим активам	Средства, списанные в течение года как безнадежные	На 01.01.2017г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	346324	18663	-102	-2618	362267

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

6.1. Информация об уровне достаточности капитала

При расчете собственных средств (капитала) Банк руководствуется Положением Банка России № 395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»). Расчет нормативов достаточности капитала банка (норматива достаточности базового капитала банка Н1.1, норматива достаточности основного капитала банка Н1.2, норматива достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0) осуществлен в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция БР №139-И).

По состоянию на 01.01.2017г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 542175 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с 01.01.2016 г. на 8342 тыс. руб.

Компоненты собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2017 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,	24, 26	70870	X	X	X

	в том числе:						
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70870	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	<u>1</u>	70870	
				в том числе сформированный:"			
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>	2143	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1024016	X	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	2143	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	<u>10</u>	93274	X	X	X	
	в том числе:						
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	0	X	X	X	
	из них:						
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	<u>8</u>	0	
	(таблицы)			(таблицы)			
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	<u>9</u>	0	

	обязательств (таблицы)			налоговых обязательств" (таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	<u>9</u>	13674	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	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:	<u>25</u>	1528	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	917	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	917
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	611	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	611
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги,	<u>3, 5, 6, 7</u>	1039179	X	X	X

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

Основной капитал составил 529419 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2016 г. на 6049 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. не распределенная прибыль прошлых лет составила 37646 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 01.01.2016 г. на 6007,00 тыс.руб.

Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 529419 тыс. руб., и увеличился по сравнению с показателем на начало отчетного года на 6049 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала (уставный капитал, резервный фонд) в течение 2016 года составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал на 01.01.2017 г. составил 12756 тыс. руб.

Компоненты дополнительного капитала

Наименование	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение (+, -)
Дополнительный капитал, в т.ч.	12756	10463	+2293
Прибыль текущего года	10613	8320	+2293
Прирост стоимости имущества	2143	2143	0

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.01.2017 г. составили 791546 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 793689 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала Банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.01.2017г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 28,1 % при минимально допустимом значении в 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала — 28,1 % при минимально допустимом значении в 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 28,7 % при минимально допустимом значении в 8,0 %.

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

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

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

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

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

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

для каждого типа рисков.

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

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

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

- идентификация рисков — определение рисков, способных повлиять на деятельность и рентабельность Банка;
- качественная оценка рисков - качественный анализ рисков и условий их возникновения с целью определения их влияния на деятельность Банка;
- количественная оценка — количественный анализ вероятности возникновения и влияния последствий на результаты деятельности Банка;
- планирование реагирования на риски — определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рискованных событий и использованию возможных преимуществ;
- мониторинг и контроль рисков.

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

6.2.1. Кредитный риск

Оценка кредитного риска начинается с момента изучения документов, предоставленных заемщиком вместе с заявкой на получение кредита. На данном этапе оценка осуществляется посредством - анализа хозяйственно-финансовой деятельности, изучения обеспечения (залога на

предмет достаточности для покрытия суммы кредита и процентов в случае необходимости, поручительства).

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

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.01.2017 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 11,8 %,
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К)) — 71,6 %,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9.1. \leq 50\%$) – 0,0%,
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ($H10.1 \leq 3\%$) - максимальное значение за первое полугодие — 0,5 %;
- использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц ($H12 \leq 25\%$) – за анализируемый период вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не проводилось – 0,0 %.

За 2016 г. предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.01.2017 г. при расчете нормативов достаточности капитала Банк оценил кредитный риск по балансовым активам.

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом
(классификация активов по группам риска рассчитана в соответствии п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков»)

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.17	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.07.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.04.16
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	1376341	1151122	793689	100	100	100	100
Активы с коэффициентом риска 0 %	318015	318015	0	23	25	18	8

Активы с коэффициентом риска 20%	49223	49263	9845	4	7	13	15
Активы с коэффициентом риска 100%	1009103	783844	783844	73	68	69	77

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.01.2017 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 54988 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.16 г. на 59402 тыс.руб. Связано это со снижением сумм кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском на 01.01.17 г. по сравнению с 01.01.16 г. на 55949 тыс.руб.

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

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- оценка и мониторинг кредитного риска как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка;
- диверсификация кредитного портфеля путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;
- установление лимитов в целях ограничения кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- соблюдение обязательных нормативов, определенных в Инструкции БР №139-И.

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

- показатель качества ссуд;
- показатель качества активов;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на возможные потери по ссудам;
- соотношение разности расчетного и сформированного резерва на возможные потери по ссудам к собственным средствам (капиталу) Банка;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;

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

6.2.2. Операционный риск

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

По состоянию на 01.01.2017 г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составила 31714 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2016 г. он снизился на 11,3%. Показатель дохода для целей расчета капитала для покрытия операционного риска рассчитывается один раз в год в размере 15% от среднего валового дохода за три последних заверенных года. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.01.2017 г. составили 168088 тыс. руб.

Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016
Операционный риск(тыс.руб.), всего, в том числе:	31714	35765
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	168088	184468
Чистые процентные доходы	136864	151045
Чистые непроцентные доходы	31224	33423
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.01.2017г. свидетельствует о наличии запаса в 20,7% до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.0.

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание

обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

6.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.01.2017 г. составила 15863,88 тыс. руб. Валютный риск на 01.01.2017 г. составил 1269,11 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 2,9%.

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

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть

необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

6.2.4. Риск потери ликвидности

Приоритетной задачей Банка является предоставление банковских услуг и сервисов высокого качества при одновременном обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов. Риск потери ликвидности - риск утраты Банком способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства перед контрагентами.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность действий подразделений, документооборота и мероприятий, предусмотренных внутренними документами Банка.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

- участие каждого сотрудника в сборе, анализе, мониторинге и контроле за риском потери ликвидности. Степень вовлеченности зависит от характера выполняемой работы и должностных обязанностей;

- непрерывность процесса управления риском ликвидности. Сведения могут передаваться в

устной форме, по телефону или в письменном виде.

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

К внешним факторам, оказывающим влияние на уровень ликвидности, относятся:

- политико-экономическая ситуация в стране;
- структура банковской системы и стабильность её функционирования;
- состояние межбанковского рынка;
- состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

К внутренним факторам, оказывающим влияние на уровень ликвидности, относятся:

- величина собственного капитала Банка;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- качество пассивов;
- уровень соответствия требований/обязательств по срокам их взыскания/погашения, наличие избытка или дефицита ликвидности;
- позиция Банка на денежном рынке с точки зрения возможностей привлечения/размещения ресурсов;
- имидж и репутация Банка;
- качество управления Банком и уровень квалификации банковского персонала;
- диверсификация услуг Банка.

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

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

За 2016 г Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности на отчетные даты периода были значительно выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2017 г. – 110,8% при min 15%;

- норматив текущей ликвидности (НЗ) на 01.01.2017 г. – 95,6% при min 50%.

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

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

6.2.5. Правовой риск

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

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

Оценка уровня правового риска проводится на основании показателей:

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

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

- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- постоянный мониторинг внесения изменений и дополнений в учредительные документы Банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ и КБР, во внутренней документации банка;
- проведение идентификации и изучения клиентов с соблюдением принципа «Знай своего клиента» в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- определение во внутренних документах правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;

- разграничение полномочий сотрудников;

- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка, в том числе анализ убытков от правового риска (к примеру, выплаты банком по решению суда);

- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- обеспечение доступа сотрудников Банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями Банка.

6.2.6. Риск потери деловой репутации

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

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

- мониторинг СМИ на предмет выявления негативных публикаций о Банке;

- оперативное выявление внутренних источников возможного ухудшения деловой репутации Банка и их ликвидацию в самые короткие сроки;

- внедрение в практику деятельности Банка корпоративной культуры;

- оперативное реагирование на жалобы и предложения клиентов и контрагентов;

- совершенствование системы раскрытия информации.

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

- нарушений обязательных нормативов;

- негативных публикаций в отношении сотрудников, собственников Банка, а также связанных с банком лиц;

- различного рода конфликтных ситуаций с участием сотрудников, собственников Банка, его крупных клиентов, а также связанных с Банком лиц;

- потери/разглашения конфиденциальной информации Банка;

- задержки платежей по счетам клиентов;

- фактов хищения, подлогов, мошенничества.

Согласно фактическим значениям параметров уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку низкий. Риск - ориентированный подход к организации рабочего процесса,

регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений действующего законодательства, судебной практики и публичной информации о Банке позволяют минимизировать правовой риск и риск потери деловой репутации.

6.2.7. Процентный риск

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

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

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

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

Для проведения стресс-тестирования Банк использует следующие методы:

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

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

Механизм проведения стресс-тестирования включает:

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

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- стресс-тестирование достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

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

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

Предполагается возможность реализации трех сценариев:

- 1 СЦЕНАРИЙ - умеренный сценарий
- 2 СЦЕНАРИЙ - негативный сценарий
- 3 СЦЕНАРИЙ - стресс-сценарий

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

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

тыс. руб.

	На 01.01.2016 г.	Прирост(+)/сниже ние(-) за отчетный период	На 01.01.2017 г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	344878	15987	360865
по требованиям по получению процентных доходов	253	1093	1346
по векселям кредитных организаций	0		
Всего:	345131	17080	362211

	На 01.01.2016 г.	Прирост(+) /снижение(-) за отчетный период	На 01.01.2017 г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, т.ч. По корреспондентским счетам	1191	-1135	56
по прочим активам	2033	7159	9192
По временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	74293	-19312	54981
Всего:	77517	-13288	64229

	На 01.01.2016 г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.01.2017 г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	3726	-2125	1601

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и п.76 Федерального закона от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

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

На 01.01.2017 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматив

достаточности основного капитала банка (Н1.2) составили 28,1%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 28,7%, что превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 20,7%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.01.2017г. составили, соответственно 110,8% и 95,6%, и показывают прочный запас до предельно допустимых значений — для Н2 — минимум 15%, для Н3 — минимум 50%. Норматив долгосрочной ликвидности не превысил максимально допустимую величину и составил 77,8%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.01.2017г. Составил 11,8% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.01.2017г. составил 63948 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.2016 г. на 49652 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.01.2017 г. составил 71,6%, и остался в максимально допустимых пределах — max 800%. Норматив Н7 снизился по сравнению с 01.01.2016 г. на 21,4%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.01.2017 г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,5%, и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в max 3%.

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

На отчетную дату 01.01.2017 г. показатель финансового рычага составил 25,7%.

Расчет размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности формы 0409813. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составил на 01.01.2017 г. 2063229 тыс. руб.

За 2016 год все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком, выполнялись. Также, расчет и контроль за выполнением обязательных нормативов в Банке ведется на ежедневной основе.

8.Сделки по уступке прав требований

Банк являлся первичным кредитором по потребительскому кредиту и по кредиту

предоставленному малому и среднему бизнесу. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положением главы 3 Приложения 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Ипотечным агентам или специализированным обществам, 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 5272 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 5272 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.

10. Операции со связанными лицами

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

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

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

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

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2016 г.	Выдано в 2016 г.	Погашено в 2016 г.	Остатки на 01.01.2017 г.	Созданные резервы на 01.01.2017 г.
Ключевой управленческий персонал	3275,2	1320,0	2374,7	2220,5	75,8
Прочие связанные с банком стороны физ.л.	1297,7	26,0	746,3	577,4	0
юр.лица	5000,0	2600,0	1500,0	6100,0	0
итого	9572,9	3946,0	4621,0	8897,9	75,8

Со сменой состава связанных с Банком лиц, в остатках на 01.01.2017 г. не учитываются остатки по ссудной задолженности выбывших участников. По состоянию на 1 января 2017 года сумма задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, составила 8897,9 тыс. руб., просроченной задолженности нет. Сумма резервов на возможные потери по ссудам по ним составляет 75,8 тыс. руб. Кредиты, связанным с банком лицам, предоставлены под поручительство третьих лиц или залог имущества.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

Наименование	Остатки на 01.01.2016г.	Остатки на 01.01.2017г.
Ключевой управленческий персонал	8411,8	11907,0
Прочие связанные с банком стороны	9139,6	11110,4
итого	17551,4	23017,4

Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами.

тыс.руб.

Наименование	Процентные расходы за 2016 г.	Процентные доходы за 2016 г.

52

Ключевой управленческий персонал	796,5	412,3
Прочие связанные с банком стороны	819,9	227,9
юр.лиц	0	1312,7
итого	1616,4	1952,9

За отчетный период подали заявления на выход два участника (ключевой управленческий персонал), номинальная доля которых составила 1528 тыс. руб. Действительная доля выплачена участникам на следующий день, после подачи заявления, подоходный налог удержан и перечислен в полном объеме. По решению общего собрания, по итогам 2015 на выплату дивидендов направлено 3000 тыс. руб. и 390 тыс. руб. на выплату членам наблюдательного совета и правления. Распределились следующим образом:

тыс.руб.

наименование	дивиденды	вознаграждение
Основной управленческий персонал	2813	250
Прочие физ.лица	61	140
Юридические лица	126	
итого	3000	390

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И, в Банке разработаны и утверждены следующие документы: «Политика Банка в области оплаты труда», «Положение об оплате труда и премировании работников Банка», при Наблюдательном совете создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению. Общий размер фонда оплаты труда банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности утверждается Наблюдательным советом банка. Наблюдательным советом Банка осуществляются функции по организации и контролю функционирования системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Полномочия по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на отдел внутреннего учета и налогообложения (далее – ОВУиН).

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

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

По итогам 2016 года показатель текучести кадров (ΔТК) составил 2%, показатель производительности труда (ΔПТ) –301,16, показатель эффективности стимулирующих выплат (ЭСВ) – 4,61.

Итоговый показатель оценки эффективности системы оплаты труда (ЭСОТ) за 2016 год, рассчитанный как сумма произведений баллов, присвоенных показателям изменения текучести кадров, изменения производительности труда, эффективности стимулирующих выплат и весов соответствующих показателей составил 1,6, что соответствует оценке "удовлетворительная".

Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, СФМ и СУР по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты ОВУиН по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. На собрании наблюдательного совета оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2016 году признана «удовлетворительной».

Должностные оклады Председателя Правления и членов Правления в 2016 г. превышали минимальный оклад экономиста соответственно в 3,9 раза и 2,4 раза. В соответствии с действующей политикой, должностные оклады Председателя Правления Банка, членов Правления не должны превышать минимальный оклад экономиста более чем в 10 раз,7 раз соответственно.

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

Раскрытие информации о численности персонала.

№	Среднесписочная численность	На 01 января 2016г.	На 01 января 2017г.
1	всего	124	117
2	Основной управленческий персонал	22	21

Раскрытие информации о краткосрочных выплатах персоналу в отчетном году.

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	2900	96	4531	24475	32002	73%
Основной управленческий персонал	211	42	1914	9673	11840	27%
итого	3111	138	6445	34148	43842	100%
Удельный вес	7,1%	0,3%	14,7%	77,9%	100%	

Объем краткосрочных выплат за 2016 года основному управленческому персоналу составил -27 %, работникам - 73 %. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

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

В 2016 году ежемесячная премия выплачивалась не более 100% с учетом хорошего экономического положения, ее размер составил 15206 тыс. руб. Согласно приказов банка были частично лишены ежемесячных премий пять сотрудников за невыполнение должностных обязанностей, за исправительные ордера, что за год составило 6 тыс. руб. Премия по итогам 2016 года не выплачивалась.

В течение года в связи с уходом на заслуженный отдых уволилось 5 человек, их единовременные вознаграждения составили 288 тыс. руб. (основному управленческому персоналу 98 тыс.руб.), по собственному желанию уволилось восемь человек, приняли одного сотрудника.

Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно), локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Отложенных долгосрочных вознаграждений на 01.01.2017 г. 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

Главный бухгалтер



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

29 марта 2017 года