

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 г.**

### **1. Общие положения.**

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

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

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

Банк является участником системы страхования вкладов свидетельство № 29 от 1 октября 2004 г.

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

Эндреев Б. А. -81,14%;

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

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 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.**

За девять месяцев текущего года активы банковского сектора увеличились на 5,1%,кредиты экономике на 4,3%, кредиты нефинансовым организациям на 2,8%, кредиты физическим лицам выросли на 8,4%.Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился с начало года на 6,3%, по розничному на 2,8%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь вырос с 6,3% до 6,6%, а по розничным кредитам заметно сократился: с 7,9% до 7,5%.Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начало года на 13,6%, до 6.2 трлн. руб. (прирост за сентябрь составил 6,5%). Вклады населения за отчетный период увеличились на 5,2 %, объем депозитов и средств организаций на счетах практически не изменился (сокращение на 0,02%). Прибыль российских баков за январь-сентябрь по сравнению с показателем за январь-август (997 млрд. руб.) существенно снизилась до 675 млрд. руб., но выросла на 6% в годовом выражении.

## **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 октября 2017 г.
активы	1591856 тыс.руб.	1953683 тыс.руб.
капитал	542175 тыс.руб.	496705 тыс.руб.
прибыль (убыток) до налогообложения	21849 тыс.руб.	(28091 тыс.руб.)
прибыль (убыток) после налогообложения	11370 тыс.руб.	(41892 тыс.руб.)

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 22,7%, капитал уменьшился на 8,4%.Событиями и факторами, в том числе снижение капитала, оказавшими влияние на деятельность Банка за отчетный период является повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и

увеличения срока нахождения непрофильных активов. Это привело к увеличению отчислений на создание резервов. В отчетном периоде создано резервов в сумме 325793 тыс.руб., восстановлено 235914 тыс.руб., разница составила 89879 тыс.руб. Остатки по счетам резервов увеличились с начала года на 20,9% и составили 517365 тыс.руб.

Убыток после налогообложения составил 41892 тыс. руб. Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и нормальной работы Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

### **3.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.**

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

### **3.4. Сведения о прекращении деятельности.**

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

### **Сопроводительная информация к формам отчетности.**

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

##### **4.1. Активы**

Активы на отчетную дату составили 1953683 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 22,7%.

##### **4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 1,6% или 31615 тыс. руб.**

Остатки денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях - 19413 тыс. руб., в долларах США - 30 тыс. или 1745 тыс. руб. и в Евро- 52

тыс. или 3561 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 1022260 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 2475 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.10.2017 г. составил 6896 тыс. руб.

За отчетный период проведено 78 загрузок банкоматов на общую сумму 133410 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 88588,7 тыс. руб.

**4.1.2.** Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 3,3 % или 64158 тыс. руб. Остаток средств на 01.10.2017 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 53501 тыс. руб., обязательные резервы составили 10657 тыс. руб. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 26%. 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 45631 тыс. руб. или 2,3% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 21308 тыс. руб., в долларах США-82,1 тыс. или 4763,5 тыс. руб. и в Евро 237,8 тыс. или 16279,5 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд- 3315 тыс. руб. Резервы под возможные потери составили 35 тыс. руб. Наибольший удельный вес 76,9 % в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России».

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

**4.1.4.** Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 73 % или 1426180 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличилась на 53,3%. Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

За отчетный период объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 54206,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 54206,0 тыс.руб.

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия -50,3%.

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

(в тыс. руб.)			
№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 9 м-в 2017г.	Ссудная задолженность на 01. 10. 2017г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	54206	660095

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 9 м-в 2017г.	Ссудная задолженность на 01.10.2017г.
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	-
1.2.	обрабатывающие производства,	27280	186557
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	23617
1.4.	сельское хозяйство,	4500	222411
1.5.	строительство,	5173	55853
1.6.	транспорт и связь,	-	4542
1.7.	оптовая и розничная торговля,	16983	144471
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	8650
1.9.	прочие виды деятельности	270	13994
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	54206	659936
2.1.	индивидуальным предпринимателям	7568	34827

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)	215000	274740	280940	315263	368214	840747

Кредитные вложения по категориям качества распределены следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2017г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	1001470	100	366377	332224	90,7
1 – я 0%	273350	27,3	-	-	-
2 – я 1 – 20%	133182	13,3	2083	1666	80,0
3 – я 21 – 50%	273069	27,3	85957	62775	73,0
4 – я 51 – 100%	113639	11,3	70107	59553	84,9
5 – я 100%	208230	20,8	208230	208230	100,0

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудной

и приравненной к ней задолженности, который составил 332224,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 366377,0 тыс.руб.) или 33,2% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 332065,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 27560,0 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 13908,3 тыс.руб. или 1,4% 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 135067,0 тыс.руб.

За отчетный период сформировано резерва на сумму 164622,0 тыс.руб., восстановлено — 173595,0 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 01.10.2017г. просроченная задолженность составила: по ссудам -160723,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 0,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 2050,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 39735,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 118938,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по процентам составила всего 33879,4 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах – 0,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2970848,0 тыс.руб.) составил - 5,4%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 237927,7 тыс.руб. или 23,8% к общей ссудной задолженности, или 8,0% 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 1954148,0 тыс.руб., в том числе имущества на 850120,0 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 248409,0 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»-207000,0 тыс.руб., в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа -700000,0 тыс.руб..

Наибольшее распространение среди кредитования физических лиц занимает, безусловно, потребительское кредитование. Потребительский кредит представляется банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд. Увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит позволяет получить материальные блага, товары без предварительного накопления средств, с другой стороны, кредит ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, тем самым обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны.

Кредитные ресурсы размещаются на сроки от одного до пяти лет, среди физических лиц, имеющих хорошую кредитную историю, занимающих стабильное и надежное финансовое положение.

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.

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 9 месяцев 2017 года составила — 18677 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.10.2017г.- 72843,8 тыс. руб.

<b>Кредитные вложения по категориям качества</b>	<b>Остаток ссудной задолженности на 01.10.2017г. (тыс.руб.)</b>	<b>Расчетный резерв (тыс.руб.)</b>	<b>Сформированный резерв (тыс.руб.)</b>
Ссудная задолженность всего:	42230,5	14800,6	14800,6
1-я 0%	7952	0	0
2-я 1-20%	14495,8	868,6	868,6
3-я 21-50%	8757,7	3044,3	3044,3
4-я 51-100%	513,1	375,8	375,8
5-я 100%	10511,9	10511,9	10511,9
Портфель	30613,3	1504,4	1504,4

однородных ссуд всего: в т. ч.			
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	748,2	11,2	11,2
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	29865,1	1493,2	1493,2
Итого в целом по кредитному портфелю	72843,8	16305	16305

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 10960,6 тыс.руб. или 0,37 % в общем объеме активов банка (2970848 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 9,4 тыс.руб., 31-90 дн.- 20,7 тыс.руб., 91-180 дн. - 57,3 тыс.руб., св.180 дн. — 10873,2 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5212,8 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах - 80,2 тыс.руб.

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

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.10.2017г. составила 11817,14 тыс.руб. или 0,39% 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)	12	1304	73	1606	1057	57832

По состоянию на 01.10.2017г. сумма задолженности по кредитам, предоставленным

связанным с банком лицам, составила —470,0 тыс.руб.

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

**4.1.5.**Требований по текущему налогу на прибыль на отчетную дату нет

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

**4.1.7.**Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 4,4% или 85342 руб. По сравнению с данными на предыдущий отчетный год уменьшились на 8,5%.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». 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 01.10.2017 г.	Основные средства	Вложение в сооружение, приобретение основных средств	ВНОД	Материальные запасы	итого
Стоимость	73828	8497	30780	1070	114175
Накопленная амортизация	-15431	-	-2297	-	-17728
Созданные резервы	-	-	-11105	-	-11105
итого	58397	8497	17378	1070	85342

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.

**4.1.8.** В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 14% или 273724 тыс. руб. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 52165 тыс. руб., реализовано на сумму 810 тыс. руб. Доход от реализации составил 88 тыс. руб. На отчетную дату резерв составляет 145795 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 421,7 тыс.руб.

**4.1.9.** Прочие активы составляют 13359 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 0,7 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 3729 тыс. руб. Основные из них:

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, дебиторами и кредиторами на отчетную дату составили 13505 тыс. руб., резервы под них составили 7687 тыс. руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату составили 252 тыс.руб., резервы под них составили 30 тыс. руб. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 33,9 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 06.07.2017г.), имущество на сумму 111,2 тыс.руб.

Расходы будущих периодов составили 994 тыс.руб., в том числе программные продукты 947 тыс.руб., периодические издания 21 тыс.руб. ,страхование 26 тыс.руб. Основная сумма списания 816 тыс.руб. приходится на 4 квартал 2017г.

#### **4.2.Пассивы**

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 39% и составили 1456115 тыс. руб.

**4.2.1.** Средства кредитных организаций на отчетную дату составили 14546 тыс. руб. или 1% от обязательств. Денежные средства поступили на корреспондентский счет в после операционное время.

**4.2.2.** Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший удельный вес 97,4 % в обязательствах или 1418762 тыс. руб., в том числе по счетам:

индивидуальных предпринимателей-17344 тыс. руб.;

физических лиц-618277 тыс. руб.

По сравнению сданными за предыдущий отчетный год средства клиентов увеличились на 394746 тыс.руб. или 38,5%.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 769585 тыс.руб., из них сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составила

40400,0 тыс.руб., в том числе срочный — 40400,0 тыс.руб.

Остатки по счетам физических лиц на отчетную дату составили 12459 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 3569 тыс.руб.

Условия привлечения и процентные ставки по вкладам размещены на официальном сайте банка в сети Интернет – [www.bnal.ru](http://www.bnal.ru)

По сравнению с тем же периодом прошлого года, сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 47302 тыс. руб., а по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 40248 тыс.руб. В структуре вкладов 58,4% составляет вклад «НАДЕЖНЫЙ» привлекаемый срок на 367 дней.

**Изменения вкладов по срокам их привлечения:**

<b>Срок вклада</b>	<b>На 01.10.2016</b>	<b>На 01.10.2017</b>	<b>Изменения (т.р./%)</b>
До востребования	58705	65650	08.11.45
90 дней	30957	14184	-16773/-54,2
180 дней	72996	95151	22155/30,4
360 дней	38658	30233	-8425/-21,8
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	301626	353999	52373/17,4
730 дней	55574	46601	-8973/-16,1
<b>Всего</b>	<b>558516</b>	<b>605818</b>	<b>47302/8,5</b>

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 9 месяцев 2016 год	За 9 месяцев 2017 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	381891	355084	-26807/-7,0
- долларах США	1198	1369	171/14,3
- евро	129	160	31/24,0
Количество переводов (шт)	30730	29232	-1 498/-4,9

Как видно из таблицы, количество отправленных и выплаченных переводов снизилось на 1498, сумма переводов в рублях снизилась на 26807 тыс. руб., а в евро увеличилось на 31 тыс. евро. В долларах США сумма переводов также выросла на 171 тыс. долларов США.

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

Наименование показателя	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2017 года	Изменения (т.р./%)
Объём переводов (тыс.руб.)	90941	84944	-5997/-6,6
Количество переводов	104626	82960	-21666/-20,7

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

Наименование показателя	За 9 месяцев 2016 года		За 9 месяцев 2017 года	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	178599	90793	163620	88960
КИВИ- КАССИР	6955	18867	3168	8631
ИТОГО	185554	109660	166788	97591

За отчетный период количество операций, проведенных через платежные терминалы, снизилось на 14979 операции, сумма принятых платежей на 1833 тыс. руб. По «киви-кассир» количество операций снизилось на 3787, сумма принятых платежей снизилась на 10236 тыс. руб.

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

По эмитированным банковским картам проведено 25898 операций на сумму 95916 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 90011 тыс. руб., за рубежом 80 тыс. руб.;
- платежи за товар и услуги на территории России проведены в количестве 9269 на сумму 5334 тыс. руб., за рубежом - 205 операций на сумму — 490 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы составило 29238 операций на сумму 139385 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2017 в банке 8 действующих паспортов сделок. Общий объем экспортных операций за 9 месяцев 2017 года составил — 66957 тыс. руб., 72 тыс. долл. США, 236 тыс. евро., импортных — 3842 тыс. руб., 125 тыс. долларов США, 1658 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 58 тыс. долларов США и 342 тыс. евро;
- продажа — 6 тыс. долларов США и 121 тыс. евро.

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

покупка: доллары США - 432 тыс., евро - 153 тыс.,

продажа: доллары США - 491 тыс., евро - 82 тыс.

Количество операций по покупке-продаже иностранной валюты составило 6072.

**4.2.3.** Прочие обязательства составляют 1,5 % удельного веса обязательств или 22356 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 577 тыс. руб.

Наибольшие по удельному весу:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 20047 тыс. руб. или 89,7%,

обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые

начисления на них в сумме 1397 тыс.руб. или 6,2%.

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 451 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 1150 тыс.руб.

#### **4.3. Источники собственных средств**

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 497568 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 46892 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 14,2 %.

**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 84,9 %.

**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 8,8% собственных средств.

**4.3.6.** Убыток за отчетный период составил 41892 тыс.руб. или 8,3% собственных средств.

#### **4.4. Внебалансовые обязательства**

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 3987,0 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 0,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии — 3987,0 тыс.руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 451,0 тыс.руб.. В отчетном периоде предоставлены две банковские гарантии на общую сумму — 41580,0 тыс.руб..

#### **5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

Убыток за отчетный период составил 41892 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так за отчетный период удельный вес процентного дохода составил 29,9%, доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка 11,8%. Удельный вес 6,5 % и 10,5% 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 130509 тыс. руб., процентные расходы- 32562 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы увеличились на 22297 тыс.руб., а процентные расходы уменьшились на 56 тыс.руб..

В отчетном периоде создано резервов в сумме 325793 тыс.руб., восстановлено 235914

тыс.руб., разница составила - 89879 тыс.руб..

Комиссионные доходы, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 842 тыс. руб., расходы увеличились на 317 тыс. руб. и соответственно составили 8175 тыс.руб. и 1639 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты соответственно составили 1535 тыс. руб. и -149 тыс. руб. Прочие операционные доходы увеличились на 6149 тыс. руб. и составили 13262 тыс. руб. Операционные расходы уменьшились на 9229 тыс. руб. и составили 53940 тыс. руб. Убыток до налогообложения составил 26688 тыс.руб. Возмещение(расход) по налогам составил 15204 тыс.руб., в том числе налог на прибыль 13801 тыс.руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 7,9 % или 36784 тыс. руб., в том числе страховые взносы с выплат составили 8093 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 01.10.2017г.
428041	325793	235914	555	517365

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

##### 6.1.Информация о уровне достаточности капитала

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

- Осведомленность о риске

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

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

- Вовлеченность высшего руководства Наблюдательного совета и Правление Банка, которые на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах

нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений и принимают ключевые решения на основании данной информации.

- Разделение функций, полномочий и ответственности.

Управление капиталом Банка базируется на следующих принципах:

- Управление капиталом в полной мере соответствует характеру, возможностям и масштабам деятельности Банка и обеспечивает оптимальную структуру и величину капитала в рамках исполнения Стратегии развития и Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

- Банк осуществляет оценку достаточности доступного ему капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, при этом ВПОДК учитывают результаты планирования величины и структуры капитала, определенные Стратегией развития Банка и результаты всесторонней текущей оценки рисков, результаты стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

- Управление капиталом осуществляется в строгом соответствии с требованиями российского законодательства и нормативных актов Банка России.

- Актуализация нормативных документов по управлению капиталом в соответствии с изменениями действующего законодательства и нормативных актов Банка России производится своевременно.

- Система управления капиталом организуется таким образом, чтобы управлять (предотвращать) конфликтами интересов между направлениями деятельности, подразделениями и сотрудниками Банка, осуществляющими функции, связанные с принятием риска, управлением риском и капиталом, разработкой методов измерения риска и капитала.

- Банк постоянно совершенствует все элементы системы управления капиталом и рисками, процедуры и методики с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде.

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).

**Компоненты собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2017 г.**

Номер п/п

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

1	2	3	4	5	6	7
Номер строки	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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>	2143
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	1418762	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,  в том числе:	<u>10</u>	85342	X	X	X
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 ( таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( таблицы)	<u>8</u>	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)	<u>9</u>	0
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,  в том числе:	<u>9</u>	13674	X	X	X
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>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	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	<u>37,</u> <u>41.1.2</u>	0

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, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	1471811	X	X	X
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	<u>существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций</u>	X	0	<u>"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"</u>	<u>55</u>	0

По состоянию на 01.10.2017г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 496705 тыс. руб., и уменьшилась по сравнению с 01.01.2017 г. на 45470 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 494562 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01.01.2017г. на 34857тыс. руб.

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

резерва на возможные потери по КОЦ «Замок Эркин-Шато» в размере 70000,00 тыс. руб. по состоянию на 13.07.2017г согласно предписанию НБ КБР от 11.07.2017г №Т383-7-14/4219ДСП.

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

Дополнительный капитал на 01.10.2017 г. составил 2143 тыс. руб. за счет прироста стоимости основных средств банка.

#### Компоненты дополнительного капитала

Наименование	Данные на 01.10.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.	Изменение (+,-)
Дополнительный капитал, в т.ч.	2143	12942	-10799
Прибыль текущего года	0	10799	-10799
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0	0
Прирост стоимости имущества	2143	2143	0

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.10.2017г. составили 1459196 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 1461339 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала Банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.10.2017г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 33,893% при минимально допустимом значении в 4,5 %;

- норматив достаточности основного капитала — 33,893% при минимально допустимом значении в 6,0 %;

- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 33,99% 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 значимых рисков, покрываемых капиталом

Система управления рисками в Банке включает идентификацию рисков, измерение и оценку рисков, определение риск-аппетита по отношению к значимым рискам для Банка,

внутреннюю и внешнюю отчетность по рискам, принятие мер по снижению и передаче риска, либо контролю риска в рамках заданных ограничений, а также разработку, внедрение и контроль за соблюдением политик и процедур управления рисками. Корректировка политик и процедур управления рисками осуществляется Банком на основе существующей ситуации в экономике, бизнесе и нормативной базе. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

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

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

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

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

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

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

планирование реагирования на риски - определение процедур и методов по ослаблению отрицательных последствий рисков событий и использованию возможных преимуществ;

мониторинг и контроль рисков.

Руководителем службы управления рисками (далее - РСУР) проводится анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в т.ч. валютного) риска и процентного риска, на основании которого формируются отчеты о состоянии банковских рисков. РСУР ежемесячно предоставляет отчет об уровне банковских рисков Правлению Банка, не реже одного раза в квартал - Наблюдательному

совету и Комитету по аудиту и рискам Банка. В случаях превышения лимитов по рискам, либо при наступлении высокого уровня рисков, реализация которых может привести к возникновению существенных убытков у Банка РСУР незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и Комитет по аудиту и рискам, а при необходимости и Наблюдательный совет Банка.

#### **6.2.1. Кредитный риск**

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

Оценка кредитного риска начинается с момента изучения документов, предоставленных заемщиком вместе с заявкой на получение кредита. На данном этапе оценка осуществляется посредством - анализа хозяйственно-финансовой деятельности, изучения обеспечения (залога на предмет достаточности для покрытия суммы кредита и процентов в случае необходимости, поручительства). Банк осуществляет регулярный мониторинг любой доступной информации о Клиентах по сделкам с кредитным риском, а также производит правовую и финансовую оценку этой информации

Управление кредитным риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в нормативных документах Банка России и Положением о порядке управления кредитным риском в Банке «Нальчик» ООО. При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 180-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.10.2017 года составили:

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ( $H6 \leq 25\%$  от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 11,53%,

максимальный размер крупного кредитного риска ( $H7 \leq 800\%$  от СС(К)) — 71,46%,

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 — 0,472 %;

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 3 квартал 2017 г. предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.10.2017 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 с п.2.3. №180-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	Удельный	Удельный	Удельный
				вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.17	вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.04.17	вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.17	вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.16
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	1794914	1558613	584458	100	100	100	100
Активы с коэффициентом риска 0 %	788712	788712	0	44	29	23	25
Активы с коэффициентом риска 20%	231837	231804	46361	13	6	4	7
Активы с коэффициентом риска 100%	774365	538097	538097	43	65	73	68

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.10.2017 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 1768 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.17 г. на 53220,00 тыс. руб., связано это со снижением сумм кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском.

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

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- оценка и мониторинг кредитного риска как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка;

- диверсификация кредитного портфеля путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;
- установление лимитов в целях ограничения кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- соблюдение обязательных нормативов, определенных в Инструкции БР №180-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.

#### 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:			2936672	
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			60555	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			860733	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			800882	65688
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			73570	
8	Основные средства			83992	
9	Прочие активы			1056940	

### 6.2.2. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их

нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Банк управляет и контролирует уровень операционного риска посредством анализа всех нововведений, планируемых к внедрению, на предмет выявления факторов операционного риска; анализа причин, последствий и разработки мер минимизации реализовавшихся рисков событий; ведения аналитической базы данных рисков событий; анализа общедоступной информации о случаях операционных рисков в других банках и финансовых организациях; ограничения операционного риска при помощи комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Банк определяет размер операционного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ о порядке расчета размера операционного риска от 3 ноября 2009 года № 346-П, как функцию от среднего дохода за предыдущие три года. Ниже представлена информация о размере операционного риска. По состоянию на 01.10.2017г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П составил 23685 тыс. руб. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.10.2017 г. составили 473700 тыс. руб.

#### Операционный риск

Наименование показателя	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	23685	31714
доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	473700	168088
чистые процентные доходы	384310	136864
чистые непроцентные доходы	89390	31224
количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.10.2017г. свидетельствует о наличии запаса в 25,99% 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 01.10.2017г. Составила 19548,38 тыс. руб. Валютный риск на 01.10.17г. составил 1563,87 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 3,9 %.

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**

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

- качество активов и пассивов (диверсификация, надежность активов, стабильность пассивов);
- сбалансированность сумм и сроков привлечения и размещения ресурсов;
- согласованность процентной политики и общего уровня доходности операций. Внешние:
- политическая ситуация в стране;
- экономическая стабильность в стране;
- развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка заимствований;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, валютных курсов) и пр.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств, для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и расчеты по которым производятся денежными средствами. Цель управления риском ликвидности – обеспечение

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 третий квартал 2017 года Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности на отчетные даты периода были значительно выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о наличии высоколиквидных и ликвидных активов Банка:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2017 г. – 38,728% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2017г. – 110,288% 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.

Положительный ГЭП означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Процентные активы Банка на 01.10.2017г. составляют 1238892 тыс. руб., процентные пассивы 1392144 тыс. руб. Банк незначительно подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. После расчета гэпа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования (например, на 200 базисных пунктов) и по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

**Расчет приведен в следующей таблице:**

Анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
Середина временного интервала	15	60	135	270
Временной коэффициент	0,96	0,83	0,63	0,25
Коэффициент изменения процентной ставки(+/-)	0,02	0,02	0,02	0,02
Изменения чистого процентного дохода за	1537	-2328	-1135	-1022

период(+)				
Изменения чистого процентного дохода за период(-)	-15737	2328	1135	1022

Вероятное изменение чистого процентного дохода, исходя из условий стресс-тестирования для временных интервалов, середина которых определяется в 15, 60, 135 и 270 дней составит, соответственно 1536,52 тыс. руб., 2327,62 тыс. руб., 1134,89 тыс. руб., 1021,79 тыс. руб.

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

#### **6.2.8. Риск концентрации**

Управление риском концентрации интегрировано в систему управления рисками и осуществляется в составе отдельных значимых для Банка рисков. Риск концентрации может реализовываться в различных формах концентрации, являющихся неотъемлемой составляющей других видов риска, с различными механизмами проявления и воздействия на Банк. Банк включает процесс идентификации рисков концентрации в ежегодную процедуру идентификации и оценки значимости рисков. В качестве основы для формирования состава рассматриваемых потенциальных рисков концентрации принимаются возможные формы концентрации в рамках каждого из идентифицированных значимых для Банка рисков.

Банк выделяет следующие формы концентрации, присущие отдельным значимым рискам: кредитный риск - риск кредитной концентрации;

риск ликвидности - риск концентрации по источникам фондирования.

Управление рисками концентрации в Банке носит дополнительный характер к управлению значимыми рисками. Риск концентрации по отдельным видам значимых рисков (риск концентрации рыночного риска) является несущественным для Банка, ввиду незначительности объема операций. Учет и оценка риска концентрации осуществляется согласно методике оценки (измерения) данных рисков. Расчет необходимой величины капитала под риски концентрации осуществляется в рамках распределения капитала по значимым для Банка рискам.

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 рамках ВПОДК Банк проводит различные виды стресс-тестирования, включая:

- стресс-тестирование отдельных видов рисков в рамках системы управления соответствующими видами рисков;

- комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой состояния ликвидности (стресс-тест ликвидности) в рамках системы управления ликвидностью;

- комплексное стресс-тестирование нескольких видов рисков с оценкой достаточности капитала (стресс-тест капитала) как одного из основных элементов оценки достаточности капитала.

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.

Частота проведения стресс-тестирования рисков и капитала зависит от поставленных целей и задач, но не может быть реже, чем один раз в год.

Стресс-тестирование охватывает все значимые для Банка риски и направления деятельности. Сценарии стресс-тестирования учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб Банку или повлечь потерю деловой репутации.

По результатам стресс-тестирования разрабатывается и утверждается комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, а также перечень индикаторов раннего предупреждения, которые позволяют своевременно информировать органы управления Банка о существенном ухудшении состояния отдельного направления деятельности.

Порядок проведения стресс-тестирования регламентирован отдельными внутренними документами Банка.

### 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 01.10.2017г.
фактически сформированные резервы на возможные потери: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	360865	-11639	349226

по требованиям по получению процентных доходов	1346	1604	2950
Всего:	362211	-10035	352176

	На 01.01.2017г.	Прирост(+),снижение(-) за отчетный период	На 01.10.2017г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.: по корреспондентским счетам	56	-21	35
о прочим активам	9192	-1419	7773
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	3996	11135
По долгосрочным активам, предназначенным для продажи	47842	97953	145795
Всего:	64229	100509	164738
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	1601	-1150	451

#### 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».

На 01.10.2017 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) составили 33,893%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 33,99%, что превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 25,990% .

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.10.2017г. составили, соответственно 38,728% и 110,288%, и показывают прочный запас до предельно допустимых значений — для Н2 — минимум 15%, для Н3 — минимум 50%. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 не превысил максимально допустимую величину и составил 83,388%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.10.2017г. Составил 11,53% при максимально допустимом значении 25%.

Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КРЗ) на 01.10.2017г. составил 57294 тыс. руб. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.10.2017 г. составил 71,459%, и остался в максимально допустимых пределах — тах 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и составил 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,472%, и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в тах 3%. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) составил 1,52% не превысил максимальную величину в тах 20%.

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 01.10.2017г. показатель финансового рычага составил 20,1%.

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 01.10.2017 г. 2459473 тыс. руб.

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

#### **8.Сделки по уступке прав требований**

Банк являлся первичным кредитором по потребительскому кредиту и по кредиту предоставленному малому и среднему бизнесу. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положением главы 3 Приложения 9 к Положению о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения. Ипотечным агентам или специализированным обществам, а так же другим клиентам в отчетном периоде Банк не уступал денежных требований. Остаток на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 692 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 692 тыс. руб. По сравнению с соответствующими данными прошлого года уменьшились на 4580 тыс.руб.

#### **9.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у банка, не имеют ограничений и доступны для использования. Кредитных средств с ограничениями по их использованию банк

не имел. В отчетном периоде банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности банка денежными средствами, достаточными для поддержания банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования. Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона. Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

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

#### **Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.**

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2017 г.	Выдано за 9 месяцев	Погашено за 9 месяцев	Остатки на 01.10.2017 г.	Созданные резервы на 01.10.2017 г.
Ключевой управленческий персонал	2220	470	720	1970	62

Прочие связанные с банком стороны физ.лица	577	350	490	437	0
юр.лица	6100	600	1000	5700	285
итого	8897	1420	2210	8107	347

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 5700,0 тыс. руб. и классифицируется во вторую категорию качества с резервом в размере 5%. 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 01.10.2017 г.
Ключевой управленческий персонал	11907	13966
Прочие связанные с банком стороны	11110	13852
итого	23017	27818

**Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.**  
тыс. руб.

наименование	Процентные расходы за 9 месяцев 2017 г.	Процентные доходы за 9 месяцев 2017 г.
Ключевой управленческий персонал	194	235
Прочие связанные с банком стороны	401	1091
итого	595	1326

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:	8	10
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	8	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 №2005-У и Приложения №2 Политики. Обобщающий результат представляет собой среднее взвешенное значение количественных показателей исходя из установленной бальной и весовой оценки рассчитываемых показателей.

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

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

в 2016 году признана «удовлетворительной».

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

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

#### Раскрытие информации о численности персонала.

№	Среднесписочная численность	На 01 октября 2017г.	На 01 января 2017г.
1	всего	117	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	2606,4	56,3	4565,7	15949,4	23177,8	71,40%
Основной управленческий персонал	117,4	29,6	2071,8	7049,9	9268,7	28,60%
итого	2723,8	85,9	6637,5	22999,3	32446,5	100,00%
удельный вес	8,40%	0,30%	20,50%	70,80%	100,00%	

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-28,6%, работникам — 71,4%. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

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

В отчетном периоде ежемесячная премия выплачивалась не более 100% с учетом хорошего экономического положения, ее размер составил 7325,3 тыс. руб. Согласно приказа банка были частично лишены ежемесячной премии 4 сотрудника за невыполнение должностных обязанностей, процент лишения составил от 10% до 50%.

Льготы, предоставляемые 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

Главный бухгалтер

08.11.2017 г.



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.