

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА.

### **1. Общие положения.**

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

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

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

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2016 г., в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей.

### **2. Краткая характеристика деятельности Банка.**

#### **2.1. Информация о направлениях деятельности Банка.**

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

осуществление денежных не торговых переводов в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: Юнистрим, Контакт, Лидер, Золотая корона, Вестерн Юнион;

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

Инфляция в России, по данным Росстата, с начала года составила -4,6%. ВВП РФ в январе-сентябре 2016г.( по оценке МЭР) снизился на 0,7% в сравнении с аналогичным периодом 2015 года. Сезонно сглаженный индекс ВВП вышел в минус(-0,2%). В годовом исчислении спад производства составил в сентябре сразу 1,6%. По данным Росстата КБР по сравнению с прошлым годом Банк России снизил ключевую ставку на 50 базисных пунктов до 10%. Состояние банковской системы остается стабильным, но темпы роста кредитования низкие.

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

Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка за 9 месяцев 2016 года является повышение кредитного риска за счет снижения реальных доходов заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на

возможные потери. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 156954 тыс. руб. и 140830 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Убыток после налогообложения составил 494 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.**

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

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

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

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

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

Сопоставимость обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предыдущий год 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 1602422 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 1,6%.

**4.1.1.**Объем денежных средств в структуре активов составил 2,6% или 41131 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.10.2016 г. составил: в рублях-25972 тыс. руб. , в долларах США- 32,2 тыс. или 2032,7 тыс. руб. и в Евро- 41,2 тыс. или 2922,1 тыс. руб.

За 9 месяцев 2016 года сдано на корреспондентский счет 1065089,5 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 6490 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.10.2016 г. составил 10204 тыс. руб.

За отчетный период проведено 86 загрузки банкоматов на общую сумму 169280 тыс. руб. Произведено 431 выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 90027,4 тыс. руб..

**4.1.2.**Остаток средств на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 50756 тыс. руб., обязательные резервы составили 7473 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 3,2 %. 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», ООО КБ «Анелик РУ», АО КБ «Юнистрим»,Киви Банк( АО), НКО ЗАО «НРД» (АО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО НКО «Рапида», ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.10.2016 г. составляют 54474 тыс. руб. или 3,4% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- 15337 тыс. руб., в долларах США-122,7 тыс. или 7752,3 тыс. руб. и в Евро 393 тыс. или 27858,8 тыс .руб., взносы в гарантийный фонд- 3561,6 тыс. руб. и резервы — 36тыс. руб. Наибольший удельный вес 78 % в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России». Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

**4.1.4.**Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 64,9 % или 1039210 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с началом отчетного года увеличилась на 170739 тыс. руб. Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

За 9 месяцев 2016 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 119593,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 119593,0 тыс.руб..

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия - 46,8%. Регионом кредитной деятельности банка является Кабардино-Балкарской Республика.

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

(в тыс. руб.)

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Объем предоставленных кредитов за 9 мес-в 2016г.</b>	<b>Ссудная задолженность на 01.102016г.</b>
<b>1.</b>	<b>Представлено кредитов</b>		

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 9 мес-в 2016г.	Ссудная задолженность на 01.10.2016г.
	юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	119593	708281
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	-
1.2.	обрабатывающие производства,	55923	224854
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	24042
1.4.	сельское хозяйство,	-	194000
1.5.	строительство,	16452	69258
1.6.	транспорт и связь,	-	2626
1.7.	оптовая и розничная торговля,	44418	170067
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	9200
1.9.	прочие виды деятельности	2800	14234
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	119593	701949
2.1.	индивидуальным предпринимателям	7000	50343

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 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной зад-ти)	101000	119759	141270	217027	320543	805276

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2016г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим	959002	100	362298	336587	92,9

лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:					
1 – я 0%	156079	16,3	-	-	-
2 – я 1 – 20%	162749	17,0	6537	5241	80,2
3 – я 21 – 50%	390074	40,6	118261	93846	78,7
4 – я 51 – 100%	33801	3,5	21201	21201	100,0
5 – я 100%	216299	22,6	216299	216299	100,0

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 336587,0 тыс р уб. (при расчетном резерве 362298,0 тыс .руб.) или 35,1% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 335955,0 тыс. руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 32964,0 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 11770,0 тыс. руб. или 1,2% к общей задолженности. Сумма требований, по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, составила 155413,0 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 01.10.2016г. просроченная задолженность составила: по ссудам -174776,0 тыс. руб., в том числе длительностью до 30 дней - 1599,0 тыс. руб., от 31 до 90 дней — 11478,0 тыс. руб., от 91 до 180 дней - 14674,0 тыс. руб. и свыше 180 дней - 147023,0 тыс. руб.. Просроченная задолженность по процентам составила всего 22299,0 тыс. руб., в т.ч. на балансовых счетах – 29,0 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2399245,0 тыс. руб.) составил-7,3%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 250052,9 тыс. руб. или 26,1% к общей ссудной задолженности, или 10,4% 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 2024015,0 тыс. руб., в том числе имущества на 1052600,0 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 282539,0 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»-96000,0 тыс. руб., в депозиты

Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа -340000,0 тыс. руб..

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 5600,0 тыс. руб. и классифицируется в первой категории качества без создания резерва.

**Потребительский кредит предоставляется банком населению для удовлетворения различных потребительских нужд.**

Банк предоставляет кредиты гражданам, имеющим постоянный доход. 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 текущего года составила — 20533,0 тыс. руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.10.2016г.- 99180 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2016г. (тыс. руб.)	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Сформированный резерв (тыс. руб.)
Ссудная задолженность всего:	63035	21610	21610
1-я 0%	8719	0	0
2-я 1-20%	24694	1730	1730
3-я 21-50%	16470	6888	6888
4-я 51-100%	689	529	529
5-я 100%	12463	12463	12463
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	36145	1713	1713
Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.)	3501	81	81
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	32643	1632	1632

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

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу - 24439,0 тыс. руб. или 1,064 % от общей ссудной задолженности физических лиц. В общем объеме активов банка (2399245,0тыс.руб.) составляет 1,02%. По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней - 4815 тыс. руб, 31-90дн.- 2248 тыс. руб., 91-180 - 1987 тыс. руб., св.180 - 15389 тыс. руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5646,6 тыс. руб., в т. ч. на балансовых счетах 114,6 тыс. руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму -10986,8 тыс. руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.10.2016г. составила 267,0 тыс. руб. или 0,01 % в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	2032	5410	2443	4795	13844	54406

По состоянию на 01.10.2016г. сумма задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, составила — 2528,2 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 нет.

**4.1.6.**Отложенный налоговый актив на 01.10.2016г. составил 13674 тыс. руб. или 0,9% в структуре активов . С начало года не менялся.

**4.1.7.**Удельный вес основных средств,материальных запасов в структуре активов составляет 5,4% 85921 руб..Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100 тыс. руб. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы банка в течение их использования по нормам,утвержденным Правительством РФ от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1998 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО« Агентство по оценке объектов собственности».

№ счета (А)	Остатки на отчетную дату	№ счета (П)	Остатки на отчетную дату
604	76013	604	13104
610	733		
619	30780	619	8501 ( резервы 6972)
итого	107526		21605

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

основных средств на сумму 5067,8 тыс .руб., реализовано на сумму 3593,1 тыс.руб., доход от реализации составил 60 тыс. руб. По причине технической неисправности, морального устаревания основные средства списаны не были.

**4.1.8.** Долгосрочные активы предназначенные для продажи на отчетную дату составили 296295 тыс. руб. или 18,5% в структуре активов. По сравнению с началом года увеличились на 38437 тыс .руб. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 44745,9 тыс. руб., реализовано на сумму 14419 тыс. руб., убыток от реализации в общем составил 1282 тыс. руб. На отчетную дату резерв составляет 72641 тыс. руб.

**4.1.9.** Прочие активы составляют 20961 тыс. и руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,1%.

Наибольший удельный вес распределился следующим образом:

требования по расчетам с арендаторами, по государственной пошлине и другие 28%  
проценты начисленные 29%;

дебиторская задолженность: авансы за услуги с поставщиками и подрядчиками, государственная пошлина 44% ;

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

**Расходы будущих периодов на 01.10 2016 г. по срокам списания**

№ и / п	Виды расходов	Сумма тыс. руб.	Сроки списания				
			4квартал 2016г.	1квартал 2017г.	2 квартал 2017г.	3 квартал 2017г.	Свыше года
1	Программные продукты, USB ключи ( доступы к системам), антивирусы	797	710	53	15	9	10
2	Периодические издания	16	16				
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	27	12	8	6	1	
<b>О</b>	<b>ИТОГ</b>	840	738	61	21	10	10

**4.2.Пассивы**

Обязательства по сравнению с началом года увеличились на 2,8% и составили 1071354 тыс. руб.

**4.2.1.** В данной статье отражены денежные средства зачисленные на корреспондентский счет открытый в ПАО «Сбербанк России», но не проведенные по счетам клиентов. Удельный вес составляет 0,9 % или 9286 тыс. руб.

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

выпуск и обслуживание банковских карт, открытие и ведение текущих счетов физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший удельный вес 96,7% в пассивах или 1035798 тыс. руб., по сравнению с началом года увеличились на 3,3%.

Остатки на расчетных, депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по сравнению с началом года уменьшились 1,5% и составили 449896 тыс. руб. На 01.10.2016 г. остатки по счетам 30223 и 30236 составили 24056 тыс. руб., зачислены на счета клиентов 3 октября 2016 г.

№счета	Остатки на 01.01.2016 г.	Остатки на 01.10.2016 г.	Изменение т. р.
40502	10487	1973	-8514
40602	2026	3592	+1566
40603	17421	15538	-1883
40702	333980	315004	-18976
40703	44974	52721	+7747
40802	39290	20668	-18622
42101	1450	0	-1450
42105	400	400	0
42106	5000	0	-5000
42203	0	40000	+40000
42204	1000	0	-1000
42205	1000	0	-1000
итого	457028	449896	-7132

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

Остатки по текущим счетам физических лиц по сравнению с началом года уменьшились на 5% и составили 12361 тыс. руб.

**Условия привлечения и процентные ставки по вкладам, установленные правлением банка на 01.10.2016 года.**

<b>Вклад «до востребования»</b>	
<b>Процентная ставка</b>	<b>0,5% годовых</b>
Валюта вклада	рубли РФ
Минимальная сумма	не ограничена
Пополнение вклада	в любой сумме
Порядок начисления процентов	ежемесячно
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка
<b>Вклад «до востребования «ПЕНСИОННЫЙ»*</b>	
<b>Процентная ставка</b>	<b>3% годовых</b>
Валюта вклада	рубли РФ

Минимальная сумма	не ограничена		
Пополнение вклада	в любой сумме		
Порядок начисления процентов	ежемесячно		
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка		
<b>ВКЛАДЫ на определенный срок (с продлением)</b>			
<b>Вклад «Особый» / срок вклада</b>	<b>90 дней</b>	<b>180 дней</b>	<b>360 дней</b>
<b>Процентная ставка</b>	<b>4% годовых</b>	<b>6% годовых</b>	<b>7% годовых</b>
Валюта вклада	рубли РФ		
Минимальная сумма	не ограничена		
Пополнение вклада	в любой сумме		
Порядок начисления процентов	по окончании срока договора		
Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования», действующему в Банке на момент возврата вклада		
Особые условия	Если вклад с причитающимися процентами не будет востребован Вкладчиком в срок, Договор продлевается на новый срок на условиях данного вида вклада, действующего на момент продления. Процентная ставка устанавливается в размере действующего по данному виду вклада на день продления Договора.		
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка		
<b>Вклад «Пенсионный Плюс»* / срок вклада</b>	<b>90 дней</b>	<b>180 дней</b>	<b>360 дней</b>
<b>Процентная ставка</b>	<b>4,5% годовых</b>	<b>6,5% годовых</b>	<b>7,5% годовых</b>
Валюта вклада	рубли РФ		
Минимальная сумма	не ограничена		
Пополнение вклада	в любой сумме		
Порядок начисления процентов	по окончании срока договора		
Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования» <b>«ПЕНСИОННЫЙ»</b> , действующему в Банке на момент возврата вклада		
Особые условия	Если вклад с причитающимися процентами не будет востребован Вкладчиком в срок, Договор продлевается на новый срок на условиях данного вида вклада, действующего на момент продления. Процентная ставка устанавливается в размере действующего по данному виду вклада на день продления Договора.		
Открытие вклада в пользу	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица-		

третьего лица	пенсионера	
<b>ВКЛАДЫ на определенный срок (без продления)</b>		
<b>Наименование вклада / срок вклада</b>	<b>Срочный 90 дней</b>	<b>Срочный 180 дней</b>
<b>Процентная ставка</b>	<b>4,25% годовых</b>	<b>6,25% годовых</b>
Валюта вклада	рубли РФ	
Минимальная сумма	1000 рублей	
Пополнение вклада	в любой сумме	
Порядок начисления процентов	по окончании срока договора	
Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования», действующему в Банке на момент возврата вклада	
Особые условия	Если на дату возврата вклад с причитающимися процентами не будет востребован вкладчиком, то договор считается продленным на условиях вклада «до востребования», действующего в Банке на момент возврата вклада	
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка	
<b>Наименование вклада / срок вклада</b>	<b>90 дней «ПЕНСИОННЫЙ»</b>	<b>180 дней «ПЕНСИОННЫЙ»</b>
<b>Процентная ставка</b>	<b>4,75% годовых</b>	<b>6,75% годовых</b>
Валюта вклада	рубли РФ	
Минимальная сумма	1000 рублей	
Пополнение вклада	в любой сумме	
Порядок начисления процентов	по окончании срока договора	
Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования <b>«ПЕНСИОННЫЙ»</b> », действующему в Банке на момент возврата вклада	
Особые условия	Если на дату возврата вклад с причитающимися процентами не будет востребован вкладчиком, то договор считается продленным на условиях вклада «до востребования <b>«ПЕНСИОННЫЙ»</b> », действующего в Банке на момент возврата вклада	
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица-пенсионера	
<b>Наименование вклада / срок вклада</b>	<b>367 дней «НАДЕЖНЫЙ»</b>	<b>730 дней «КАПИТАЛЬНЫЙ»</b>
<b>Процентная ставка</b>	<b>8,5% годовых</b>	<b>9% годовых</b>
Валюта вклада	рубли РФ	

Минимальная сумма	1000 рублей
Пополнение вклада	в любой сумме
Порядок начисления процентов	по окончании срока договора
Порядок досрочного расторжения	При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика проценты выплачиваются в размере, установленном по вкладу «до востребования», действующему в Банке на момент возврата вклада
Особые условия	Если на дату возврата вклад с причитающимися процентами не будет востребован вкладчиком, то договор считается продленным на условиях вклада «до востребования», действующего в Банке на момент возврата вклада
Открытие вклада в пользу третьего лица	Вклад может быть открыт в пользу третьего лица, в том числе в пользу несовершеннолетнего ребенка
*При открытии вклада «ПЕНСИОННЫЙ» и (или) «Пенсионный Плюс» физическое лицо обязано предоставить вместе с документом, удостоверяющим личность, пенсионное удостоверение.	

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2016	На 01.10.2016	Изменения (г.р./%)
До востребования	51 536	58 705	7 169/13,9
90 дней	34 661	30 957	-3 704/-10,7
180 дней	75 979	72 996	-2 983/-3,9
360 дней	38 853	38 658	-195 /-0,5
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	255 273	301 626	46 353/18,2
730 дней	76 762	55 574	-21 188/-27,6
<b>Всего</b>	<b>533 064</b>	<b>558 516</b>	<b>25 452/4,8</b>

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 25 452 тыс. руб. В структуре вкладов 54% составляет вклад «НАДЕЖНЫЙ» привлекаемый срок на 367 дней.

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

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

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

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

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

**Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов**

Наименование показателя	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2016 года	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	434 404	381 891	-52 513/-12,1%
- долларах США	2 330	1 198	-1 132/-48,6%
- евро	126	129	3/5,4%
Количество переводов	35 909	30 730	-5 179/14,4

Как видно из таблицы, количество отправленных и выплаченных переводов снизилось на 5179, сумма переводов в рублях снизилась на 52513 тыс. руб., в долларах США на 1132 тыс. долл. США.

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

Наименование показателя	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2016 года	Изменения (т.р./%)
Объём переводов(тыс. руб.)	40 362	54 591	14 229/35,3
Количество переводов	3 979	7 934	4/0,1

Доходы по переводам без открытия счета физическими лицам, через системы денежных переводов за отчетный год составили 1968 тыс. руб., по переводам физических лиц с представлением банковских реквизитов 700 тыс. руб.

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

Наименование показателя	За 9 месяцев 2015 года		За 9 месяцев 2016 года	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	178 030	73 304	178 599	90 793
КИВИ- КАССИР	14 063	38 803	6 955	18 867
ИТОГО	192 093	112 107	185 554	109 660

За отчетный период количество операций, проведенных через платежные терминалы, увеличилось на 569 операции и на 17 489 тыс. руб. ПО «киви-кассир» снизилось на 7 108 операции, сумма проведенных операций снизилась на 19 936 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт. По эмитированным банковским картам проведено 33 290 операций на сумму 126 106тыс.

руб., из них:

- получено наличными на территории России 120 463 тыс. руб., за рубежом 46 тыс. руб.;
- платежи за товар и услуги на территории России проведены в количестве 10 697 на сумму 5 363 тыс. руб., за рубежом - 277 операций на сумму — 249 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы составило 33 342 операций на сумму 159 964 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2016 в банке 13 действующих паспортов сделок, в том числе 10 - по импорту, 3 — по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций составил — 143 311 тыс. руб., 2 тыс. долл. США, 80 тыс. евро., импортных — 4 031 тыс. руб., 206 тыс. долларов США, 2 732 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций операций составили:

- покупка — 206 тыс. долларов США и 3 034 тыс. евро.;
- продажа — 21 тыс. долларов США и 87 тыс. евро.

Объем купли -продажи наличной иностранной валюты:

Покупка/продажа	За 9 месяцев года	2015	За 9 месяцев 2016 года	Изменения (т.р./%)
Доллары США		1503	527	-976/-64,9
Евро		337	166	-171/-50,7
Количество операций		7 125	4 406	-2719/-38,2

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

**4.2.3.** Прочие обязательства составляют 2,2 % удельного веса обязательств или 23922 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 10904 тыс. руб.

Наибольшие по удельному весу:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 19388 тыс. руб. или 81%, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 1935 тыс. руб. или 8%.

**4.2.4.** Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,2 % удельного веса пассивов Банка или 2348 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 1378 тыс. руб.

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

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 531068 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 3841 тыс. руб.

**4.3.1.** Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., удельный вес в структуре собственных средств составляет 13,3 %. По сравнению с началом года увеличился на 870 тыс. руб.

**4.3.2.** По состоянию на отчетную дату доля принадлежащая Банку составила 1528 тыс. руб. или 0,3% собственных средств. Участникам подавшим заявление о выходе, действительная доля начислена в день подачи заявления, а выплачена на следующий рабочий день.

**4.3.3.** Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 79,5 %.

**4.3.4.** Сумма 2143 тыс. руб., числящееся 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 составила 37646 тыс. руб. или 7,2% собственных средств.

**4.3.6.** Убыток за отчетный период составил 494 тыс. руб.

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

Внебалансовые обязательства банка на отчетную дату составили 63439 тыс. руб., в том числе банковские гарантии - 38275 тыс. руб., неиспользованные кредитные линии — 25164,0 тыс. руб. В отчетном периоде банковские гарантии были предоставлены на сумму — 72417,2 тыс. руб. Сумма сформированного резерва по ним -2348,0 тыс. руб.

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

Убыток после налогообложения составил 494 тыс. руб.

Доходы составили 335993 тыс. руб., расходы 333329 тыс. руб. Прибыль до налогообложения 2664 тыс. руб. Текущий налог на прибыль составил 3158 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 32,3 %, а процентного расхода 9,9%. Процентные доходы составили 108212 тыс. руб., процентные расходы - 34618 тыс. руб. Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме составили 1949 тыс. руб., доходы 5511 тыс. руб., разница 3562 тыс. руб. Расходы по переоценке средств в иностранной валюте составили 41203 тыс. руб., доходы 38413 тыс. руб., разница 2790 тыс. руб. Расходы на оплату труда составили 29494 тыс. руб., включая обязательства по выплате отпускных в сумме 1486 тыс. руб. Страховые выплаты составили 8460 тыс. руб., включая начисления на обязательства по выплате отпускных в сумме 449 тыс. руб. Разница между созданными и восстановленными резервами составила 20119 тыс. руб.

#### 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

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

По состоянию на 01.10.2016г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 530228 тыс. руб., и снизилась по сравнению с 01.01.2016 г. на 3605 тыс. руб. Основной причиной снижения собственных средств (капитала) банка связано с наличием убытка на сумму 1334 тыс. руб.

#### Компоненты собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2016 г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	70870	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	70870	"Уставный капитал и эмиссионный доход,	1	70870

				всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2143
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1045084	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2143
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	85921	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0

	обязательств ( таблицы)			( таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	13674	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	13674	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	1528	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	917	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	917
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	611	"Вложения в собственные	37, 41.1.2	611

				инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	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:	3, 5, 6, 7	1093684	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в	X	0	"Существенные вложения в	40	0

	добавочный капитал финансовых организаций			инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Основной капитал составил 528085 тыс. руб. и увеличился по сравнению с 01.01.2016 г. на 4715 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2016 г. нераспределенная прибыль прошлых лет составила 37646 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 01.01.2016 г. на 6007 тыс. руб. Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 528085 тыс. руб., и увеличился по сравнению с показателем на начало отчетного года на 4715 тыс. руб. Другие компоненты основного капитала (уставный капитал, резервный фонд) в течение 9 месяцев 2016 года составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно. Дополнительный капитал на 01.10.2016 г. составил 2143 тыс. руб.

#### Компоненты дополнительного капитала

Наименование	Данные на 01.10.2016 г.	Данные на 01.01.2016 г.	Изменение (+,-)
Дополнительный капитал, в т.ч.	2143	10463	-8320
Прибыль текущего года	0	8320	-8320
Прирост стоимости имущества	2143	2143	0

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.10.2016г. составили 740433 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 742576 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала Банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.10.2016г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 29,2% при минимально допустимом значении в 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала — 29,2% при минимально допустимом значении в 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 29,3% при минимально допустимом значении в 8,0 %.

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

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

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

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

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

Целью политики Банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков.

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

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

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

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

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

### **6.2.1. Кредитный риск**

Оценка кредитного риска начинается с момента изучения документов, предоставленных

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

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

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.10.2016 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ( $H6 \leq 25\%$  от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 12,2%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ( $H7 \leq 800\%$  от СС(К)) — 62,2%,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ( $H9.1. \leq 50\%$ ) – 0,0%,
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ( $H10.1 \leq 3\%$ ) - максимальное значение за первое полугодие — 0,5 %;
- использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц ( $H12 \leq 25\%$ ) – за анализируемый период вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не проводилось – 0,0 %.

За 9 месяцев 2016 г. предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.10.2016 г. при расчете нормативов достаточности капитала Банк оценил кредитный риск по балансовым активам.

#### Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.07.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.04.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.16
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	1410224	1175744	742575	100	100	100	100
Активы с коэффициентом риска 0 %	355231	355231	0	25	18	8	21
Активы с коэффициентом риска 20%	97446	97422	19484	7	13	15	11
Активы с коэффициентом риска 100%	957547	723091	723091	68	69	77	68

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

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

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.10.2016 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ( $H6 \leq 25\%$  от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 12,2%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ( $H7 \leq 800\%$  от СС(К)) — 62,2%,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ( $H9.1. \leq 50\%$ ) – 0,0%,
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ( $H10.1 \leq 3\%$ ) - максимальное значение за первое полугодие — 0,5 %;
- использование собственных (средств) капитала банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц ( $H12 \leq 25\%$ ) – за анализируемый период вложений банка в акции (доли) других юридических лиц не проводилось – 0,0 %.

За 9 месяцев 2016 г. предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.10.2016 г. при расчете нормативов достаточности капитала Банк оценил кредитный риск по балансовым активам.

#### Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом

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

тыс. руб.

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.07.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.04.16	Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.16
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.:	1410224	1175744	742575	100	100	100	100
Активы с коэффициентом риска 0 %	355231	355231	0	25	18	8	21
Активы с коэффициентом риска 20%	97446	97422	19484	7	13	15	11
Активы с коэффициентом риска 100%	957547	723091	723091	68	69	77	68

Как видно из таблицы, доля активов с коэффициентом риска 0% в общем объеме активов с учетом кредитного риска на 01.10.16 г. приняла максимальное значение за 9 месяцев 2016 г., что является положительным фактором. Доля активов с коэффициентом риска 100% за 9 месяцев 2016 г. имел наибольший удельный вес на 01.04.2016 г. - 77%, на 01.10.16 г. он составил 68%.

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.10.2016 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 48745 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.16 г. на 65645 тыс. руб., или 57,4%. Связано это со снижением сумм кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском на 01.10.16 г. по сравнению с 01.01.16 г. на 72080 тыс. руб., или 53,2%.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков. Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

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

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

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

### **6.2.2. Операционный риск**

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

По состоянию на 01.10.2016 г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составила 31714 тыс. руб. По сравнению с 01.01.2016 г. он снизился на 11,3%. Показатель дохода для целей расчета капитала для покрытия операционного риска рассчитывается один раз в год в размере 15% от среднего валового дохода за три последних завершающихся года. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.10.2016 г. составили 168088 тыс. руб.

Операционный риск

тыс.руб.

Операционный риск, всего, в том числе	31714
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	168088
Чистые процентные доходы	136864
Чистые непроцентные доходы	31224

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.10.2016 г. свидетельствует о наличии запаса в 21,3% 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 01.10.2016 г. составила 15267-88 тыс. руб. Валютный риск на 01.10.2016 г. составил 1221-43 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 2,9%.

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

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие произвести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному

рisku на данном этапе;

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;

- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

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

#### **6.2.4. Риск потери ликвидности**

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

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

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

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

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

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

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

- непрерывность процесса управления риском ликвидности. Сведения могут передаваться в устной форме, по телефону или в письменном виде.

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

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

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

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

- величина собственного капитала Банка;
- качество активов и степень рискованности активных операций;
- качество пассивов;
- уровень соответствия требований/обязательств по срокам их взыскания/погашения, наличие избытка или дефицита ликвидности;

- позиция Банка на денежном рынке с точки зрения возможностей привлечения/размещения ресурсов;
- имидж и репутация Банка;
- качество управления Банком и уровень квалификации банковского персонала;
- диверсификация услуг Банка.

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

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

За 9 месяцев 2016 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 достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.10.2016 г. – 111,9% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.10.2016 г. – 96,8% при min 50%.

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

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

#### **6.2.5. Правовой риск**

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

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

Оценка уровня правового риска проводится на основании показателей:

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

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

- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- постоянный мониторинг внесения изменений и дополнений в учредительные документы Банка с соблюдением требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России;

- своевременное информирование работников об изменениях в законодательстве РФ и КБР, во внутренней документации банка;
- проведение идентификации и изучения клиентов с соблюдением принципа «Знай своего клиента» в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определение во внутренних документах правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- разграничение полномочий сотрудников;
- анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка, в том числе анализ убытков от правового риска (к примеру, выплаты банком по решению суда);
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение доступа сотрудников Банка к информации в соответствии с законодательством РФ и внутренними положениями Банка.

#### **6.2.6. Риск потери деловой репутации**

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

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

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

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

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

Согласно фактическим значениям параметров уровень риска потери деловой репутации в целом по Банку низкий. Риск - ориентированный подход к организации рабочего процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений действующего законодательства, судебной практики и публичной информации о Банке позволяют минимизировать правовой риск и риск потери деловой репутации.

#### **6.2.7. Процентный риск**

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

величины процентного риска в Банке «Нальчик» ООО используется метод анализа разрыва процентных ставок – метод ГЭП-анализа.

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

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

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

Для проведения стресс-тестирования Банк использует следующие методы:

- сценарный анализ (на основе исторических и гипотетических событий). Для исторических сценариев основой являются негативные изменения факторов риска, наблюдавшиеся в прошлом, в гипотетических сценариях используются изменения факторов риска, возможно, и не наблюдавшиеся в прошлом;
- анализ чувствительности - производится оценка влияния мгновенного изменения одного фактора риска при неизменности иных базовых условий.

Механизм проведения стресс-тестирования включает:

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

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

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

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

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

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

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

После составления необходимой базы данных проводится анализ сложившейся динамики факторов риска путем определения изменения их значений на заданных отрезках времени. При этом, если количество факторов риска является слишком большим, в расчет берутся только основные, предположив, что второстепенные факторы останутся неизменными, либо в случае изменения не нанесут серьезного ущерба Банку. Определяются максимальные, минимальные и средние значения отклонений факторов риска в рамках заданных периодов

времени, выявленные за определенный ретроспективный период (6 месяцев), которые затем применяются к текущим значениям факторов риска. Для каждого сценария используется определенная комбинация рассчитанных значений.

Предполагается возможность реализации трех сценариев:

1 СЦЕНАРИЙ - умеренный сценарий

2 СЦЕНАРИЙ - негативный сценарий

3 СЦЕНАРИЙ - стресс-сценарий

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

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

тыс.руб.

	На 01.01.2016г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2016г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери:			360606
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	344878	15728	
по требованиям по получению процентных доходов	253	697	950
Всего:	345131	16425	361556

тыс.руб

	На 01.01.2016г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2016г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.:			
по корреспондентским счетам	1191	-1155	36
по прочим активам	2033	510	2543
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	74293	5425	79718
Всего:	77517	4780	82297

Тыс .руб

	На 01.01.2016г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.10.2016г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	3726	-1378	2348

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

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

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

На 01.10.2016 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) составил 29,2%, и увеличился по сравнению с 01.01.2016 г. на 9,0%. Норматив достаточности основного капитала Банка на 01.10.2016 г. равен показателю Н1.1, и соответственно, увеличился на 9,0% по сравнению с 01.01.2016 г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 21,3% и составил 29,3%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.10.2016г. составили, соответственно 111,9% и 96,8%, и показывают прочный запас до предельно допустимых значений — для Н2 — минимум 15%, для Н3 — минимум 50%. Норматив долгосрочной ликвидности не превысил максимально допустимую величину и составил 79,0%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.10.2016г. Составил 12,2% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КРЗ) на 01.10.2016г. составил 64635 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.2016 г. на 48965 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.10.2016 г. составил 62,2%, и остался в максимально допустимых пределах — max 800%. Норматив Н7 снизился по сравнению с 01.01.2016 г. на 30,8%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.10.2016 г. составили 0,00%.

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

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

На отчетную дату 01.10.2016 г. показатель финансового рычага составил 32,2%

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 01.10.2016 г. 1638696 тыс. руб.

За 9 месяцев 2016 года все обязательные нормативы, установленные Центральным Банком, выполнялись. Также, расчет и контроль за выполнением обязательных нормативов в Банке ведется на ежедневной основе.

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

Банк являлся первичным кредитором по потребительскому кредиту и по кредиту предоставленному малому и среднему бизнесу. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положением главы 3 Приложения 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Ипотечным агентам или специализированным обществам, а так же другим клиентам в отчетном периоде Банк не уступал денежных требований.

Остаток на отчетную дату по уступке права требования с оплатой в рассрочку составил 5272 тыс. руб., отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 5272 тыс. руб.

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

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

Кредитных средств с ограничениями по их использованию банк не имел.

В отчетном периоде банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности банка денежными средствами, достаточными для поддержания банка на уровне существующих объемов деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования.

Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона.

Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

#### **10. Операции со связанными лицами**

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

наименование	Остатки на 01.01.2016 г.	Выдано за 9 мес. 2016 г.	Погашено за 9 мес. 2016 г.	Остатки на 01.10.2016 г.	Созданные резервы на 01.10.2016 г.
Ключевой управленческий персонал	3275,2	840,0	2229,2	1886	80,0
Прочие связанные с банком	1297,7	26,0	681,5	642,2	0

стороны физ.л.					
Юр .лица	5000,0	2100,0	1500,0	5600,0	0
итого	9572,9	2966,0	4410,7	8128,2	80,0

Со сменой состава связанных с Банком лиц, в остатках на 01.10.2016 г. не учитываются остатки по ссудной задолженности выбывших участников. По состоянию на 1 октября 2016 года сумма задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, составила-8128,2 тыс. руб., просроченной задолженности нет. Сумма резервов на возможные потери по ссудам по ним составляет 80 тыс. руб. Кредиты, связанным с банком лицам, предоставлены под поручительство третьих лиц или залог имущества.

**Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.**  
тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.01.2016г.	Остатки на 01.10.2016г.
Ключевой управленческий персонал	8412	11561
Прочие связанные с банком стороны	9139	8248
итого	17551	19809

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

наименование	Процентные расходы за 9мес. 2016 г.	Процентные доходы за 9 мес. 2016 г.
Ключевой управленческий персонал	368	266,8
Прочие связанные с банком стороны	435	163,1
юр. лиц	0	1026,4
итого	803	1456,3

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

наименование	дивиденды	вознаграждение
Основной управленческий	2813	250

тыс. руб.

персонал		
Прочие физ .лица	61	140
Юридические лица	126	
итого	3000	390

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И, в Банке разработаны и утверждены следующие документы: «Политика Банка в области оплаты труда», «Положение об оплате труда и премировании работников Банка», при Наблюдательном совете создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению. Общий размер фонда оплаты труда банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности утверждается Наблюдательным советом банка. Наблюдательным советом Банка осуществляются функции по организации и контролю функционирования системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений. Полномочия по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на отдел внутреннего учета и налогообложения (далее – ОВУиН). 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. 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 2016г.
1	Всего	118
2	Основной управленческий персонал	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(вознаграждения)	всего
работники	2001	55	3249	17450	22755
основной управленческий персонал	133	23	1348	5911	7415
итого	2134	78	4597	23361	30170
Удельный вес	7%	0,4%	15,2%	77,4%	100%

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-24,6%, работникам 75,4% . Средняя выплата(вознаграждение) на одного сотрудника

в месяц составила 22 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Единовременные выплаты при выходе на пенсию 5 человек составили 278 из них основному управленческому персоналу 98 тыс. руб.

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. За отчетный период частично были лишены премии человека.

Льготы, представляемые работникам в не денежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно ), локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

Отложенных долгосрочных вознаграждений на 01.10.2016г. 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



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.