

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к отчетности за 1 квартал 2017 г.**

### **1. Общие положения.**

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

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

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

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

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

Эндреев Б. А. -81,14%;

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

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 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.**

Совокупная прибыль кредитных организаций РФ по итогам 1 квартала 2017 года, по данным финансового рейтинга Банки.ру, составила 258 млрд. рублей. Это более чем втрое превосходит результат за аналогичный период 2016 года. Доля Сбербанка составила 60%. Основные причины роста: замедление темпов прироста резервов на возможные потери и удешевление стоимости привлечения в результате плавного снижения Банком России ключевой ставки, доходность активных операций остается на прежнем уровне- банки не спешат снижать ставки по кредитам. Убыточных банков-154, более четверти от общего количества, за аналогичный период прошлого года 230.

В российской экономике продолжается стагнация. По оценке ВЭБа, в первом квартале текущего года российский ВВП снизился на 0,3%.

## **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.

|                               | 1 квартал 2017 г. | 1 квартал 2016 г. |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| активы                        | 1709646 тыс.руб.  | 1358600 тыс.руб.  |
| капитал                       | 551199 тыс.руб.   | 527919 тыс.руб.   |
| прибыль до налогообложения    | 9054 тыс.руб.     | (4001 тыс.руб.)   |
| прибыль после налогообложения | 7723 тыс.руб.     | ( 5599 тыс.руб.)  |

По сравнению с тем же периодом прошлого года по основным показателям наблюдается рост. Однако, с ухудшением ключевых макроэкономических показателей, происходит вынужденное снижение деловой активности большинства клиентов, как юридических так и физических лиц. Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка за отчетный период является повышение кредитного риска за счет

ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка. Это привело к увеличению отчислений на создание резервов на возможные потери. В отчетном периоде создано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в сумме 21634 тыс.руб., восстановлено 20383 тыс.руб.

Прибыль после налогообложения составил 7723 тыс. руб. Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и нормальной работы Банка.

#### **2.4.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

По решению общего собрания участников на выплату дивидендов направлено 5000 тыс. руб., оставшаяся прибыль в сумме 6370 тыс. руб. осталась не распределенной.

### **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 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 1709646 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 25,8%.

##### **4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 1,8% или 31237 тыс. руб.**

Остатки денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.04.2017 г. составили: в рублях-16305,7 тыс. руб., в долларах США- 41,4 тыс. или 2335,2 тыс. руб. и в Евро- 39,9 тыс. или 2418,7 тыс. руб.

За отчетный период года сдано на корреспондентский счет 332500 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 310 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.04.2017 г. составил 10177 тыс. руб.

За отчетный период проведено 19 загрузок банкоматов на общую сумму 35110 тыс. руб. Произведено выгрузки денежных средств из терминалов на общую сумму 28722,3 тыс. руб.

**4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 2,5 % или 43404 тыс. руб.** Остаток средств на 01.04.2017 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 34794 тыс. руб., обязательные резервы составили 8610 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно увеличились на 8,8% и 42,2%. 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», 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 01.04.2017 г. составляют 80073 тыс. руб. или 4,7% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 13499,9 тыс. руб., в долларах США-162,5 тыс. или 9162,4 тыс. руб. и в Евро 895,9 тыс. или 54288,5 тыс. .руб., взносы в гарантийный фонд- 3236 тыс. руб. Наибольший удельный вес 82 % 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 65,2 % или 1114408 тыс. руб.** в активах Банка, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилась на 31,6%. Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская

Республика.

За первый квартал текущего года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 8996,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 8996,0 тыс.руб..

Наибольший удельный вес приходится на предприятия оптовой и розничной торговли - 61,1%.

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

(в тыс. руб.)

| № п/п | Наименование показателя  | Объем предоставленных кредитов за I кв. 2017г. | Ссудная задолженность на 01. 04. 2017г. |
|-------|--|--|---|
| 1.    | <b>Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b> | <b>8996</b>                                    | <b>716631</b>                           |
| 1.1.  | добыча полезных ископаемых,  | -  | -                                       |
| 1.2.  | обрабатывающие производства,   | 3496   | 197123                                  |
| 1.3.  | производство и распределение электроэнергии, газа и воды,  | -  | 23617                                   |
| 1.4.  | сельское хозяйство,  | -  | 244000                                  |
| 1.5.  | строительство,   | -  | 53879                                   |
| 1.6.  | транспорт и связь,   | -  | 4553                                    |
| 1.7.  | оптовая и розничная торговля,  | 5500   | 173516                                  |
| 1.8.  | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | -  | 8950                                    |
| 1.9.  | прочие виды деятельности   | -  | 10993                                   |
| 2.    | <b>Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:</b>                                      | <b>8996</b>                                    | <b>716472</b>                           |
| 2.1.  | индивидуальным предпринимателям  | 2000   | 42239                                   |

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) | 107037                                   | 159339     | 261326      | 299623      | 320861    | 784563     |

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:



(тыс.руб.)

| Кредитные вложения по категориям качества  | Остаток ссудной задолженности на 01.04.2017г., 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.: | 938086   | 100              | 378470           | 342025                | 90,4   |
| 1 – я 0%   | 198262   | 21,1             | -                | -                     | -  |
| 2 – я 1 – 20%  | 104116   | 11,1             | 3684             | 2887                  | 78,4   |
| 3 – я 21 – 50%   | 291985   | 31,1             | 80852            | 60972                 | 75,4   |
| 4 – я 51 – 100%  | 121692   | 13,0             | 71903            | 56135                 | 78,1   |
| 5 – я 100%   | 222031   | 23,7             | 222031           | 222031                | 100,0  |

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 342025,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 378470,0 тыс.руб.) или 36,5% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 341866,0 тыс.руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 29223,0 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 16393,0 тыс.руб. или 1,7% 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 147147,0 тыс.руб.

За отчетный период сформировано резерва на сумму 19325,0 тыс.руб., восстановлено — 19002,0 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 01.04.2017г. просроченная задолженность составила: по ссудам -153523,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 0,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней — 0,0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 6500,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 147023,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по

процентам составила всего 22442,0 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах – 0,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2249153,0 тыс.руб.) составил — 6,8%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 277606,0 тыс.руб. или 29,6% к общей ссудной задолженности, или 12,3% 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 2113067,0 тыс.руб., в том числе имущества на 1059235,0 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 350176,4 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»- 75000,0тыс.руб., в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа -455000,0 тыс.руб..

Кредитование физических лиц рассматривается как важная составная часть целостной системы кредитных отношений. Основная цель кредитования физических лиц — способность более полному удовлетворению потребительских нужд населению.

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. Банк предоставляет различные кредитные продукты : пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Льготные условия кредитования действуют для держателей зарплатных карт,



а также пенсионеров.

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

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 1 квартал 2017 год составила — 3712,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.04.2017г.- 81229,7 тыс. руб.

| <b>Кредитные вложения по категориям качества</b> | <b>Остаток ссудной задолженности на 01.04.2017г. (тыс.руб.)</b> | <b>Расчетный резерв (тыс.руб.)</b> | <b>Сформированный резерв (тыс.руб.)</b> |
|--|---|------------------------------------|---|
| Ссудная задолженность всего:                     | 52000   | 16851                              | 16851                                   |
| 1-я 0%   | 11504,6   | 0                                  | 0                                       |
| 2-я 1-20%  | 17636,5   | 659,9                              | 659,9                                   |
| 3-я 21-50%                                       | 10227,3   | 3753,9                             | 3753,9                                  |
| 4-я 51-100%                                      | 696,7   | 502,2                              | 502,2                                   |
| 5-я 100%   | 11934,9   | 11935                              | 11935                                   |
| Портфель однородных ссуд всего:<br>в т. ч.       | 29229,7   | 1422,1                             | 1422,1                                  |
| Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)          | 1126,4  | 16,9                               | 16,9                                    |
| Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)         | 28103,3   | 1405,2                             | 1405,2                                  |
| Итого в целом по кредитному портфелю             | 81229,7   | 18273,1                            | 18273,1                                 |

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 13875,0 тыс.руб. или 0,62 % в общем объеме активов банка (2249153 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 93 тыс.руб., 31-90дн.- 842 тыс.руб., 91-180 - 140 тыс.руб., св.180 — 12800 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5381,9 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 76,7тыс.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 01.04.2017г. составила 1546,7 тыс.руб. или 0,07% в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

На 01.04.2017г. неиспользованных кредитных линий нет.

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

| Наименование актива   | (тыс.руб.)<br>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) | 1362   | 1287       | 13111       | 1530        | 615       | 52616      |

По состоянию на 01.04.2017 г. сумма задолженности по кредитам, предоставленным связанным с банком лицам, составила —2598,3 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.**Требование по текущему налогу на прибыль на 01.04.2017 г. составляет 1938 тыс.руб.

**4.1.6.**Отложенный налоговый актив на 01.04.2017 г. составил 13674 тыс. руб. или 0,8% в структуре активов . С соответствующего периода прошлого года не менялся.

**4.1.7.**Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 5,4% или 91905 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 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.)<br>на 01.04.2017 г. | Основные<br>средства | Вложение<br>сооружение,<br>приобретение<br>основных средств | в ВНОД | Материальные<br>запасы | итого  |
|------------------------------------|----------------------|---|--------|------------------------|--------|
| Стоимость                          | 76013                | 8897  | 30780  | 780                    | 116470 |
| Накопленная<br>амортизация         | 14706                | -   | 1912   | -                      | -16618 |
| Созданные<br>резервы               | -                    | -   | 7947   | -                      | -7947  |
| итого                              | 61307                | 8897  | 20921  | 780                    | 91905  |

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., которые до доведения готовности отнесены на вложения. По причине технической неисправности, морального устаревания основные средства списаны не были.

**4.1.8.** Долгосрочные активы предназначенные для продажи на отчетную дату составили 365856 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 1%. В отчетном периоде по договорам отступного и после не состоявшихся торгов к Банку отошло имущество на сумму 3583 тыс. руб.. На отчетную дату резерв составляет 47842 тыс. руб. В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 18,6% или 318014 тыс. руб.

**4.1.9.** Прочие активы составляют 14993 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 0,9 %, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 3618 тыс. руб. Основные из них:

Расчеты с дебиторами и кредиторами на отчетную дату составили 13584 тыс. руб. ,резервы под них составили 8292 тыс. руб. .

Требования по получению процентов-6040 тыс. руб.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного на отчетную дату



составляют 330 тыс. руб., резерв 104 тыс. руб. В отчетном периоде реализовано на 76,9 тыс. руб., убыток от реализации составил 26 тыс. руб.

Расходы будущих периодов составляют 992 тыс. руб., из них программные продукты-902 тыс. руб., периодические издания-51 тыс. руб., страхование-39 тыс. руб.

#### **4.2.Пассивы**

Обязательства по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 39,5% и составили 1157463 тыс. руб.

**4.2.1.** Средства кредитных организаций на 01.01.2017 г. составили 7075 тыс. руб. Денежные средства поступили на корреспондентские счета в после операционное время.

**4.2.2.** Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют наибольший удельный вес 97,2 % в пассивах или 1125197 тыс. руб., в том числе по счетам:

индивидуальных предпринимателей-16180 тыс. руб.;

физических лиц- 603970 тыс. руб.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 501910 тыс.руб., из них сумма привлеченных депозитов по юридическим лицам составила 40400,0 тыс.руб., в том числе срочный — 40400,0 тыс.руб. По сравнению с тем же периодом прошлого года остатки увеличились на 303788 тыс.руб. ,

Остатки по текущим счетам физических лиц по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 4904 тыс.руб. и составили 16028 тыс. руб.

Условия привлечения и процентные ставки по вкладам размещены на официальном сайте банка в сети интернет - [bna1.ru](http://bna1.ru)

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) увеличилась на 37 072 тыс. руб. В структуре вкладов 54,8% составляет вклад «НАДЕЖНЫЙ» привлекаемый срок на 367 дней.

#### **Изменения вкладов по срокам их привлечения:**

| <b>Срок вклада</b>     | <b>На 01.04.2016</b> | <b>На 01.04.2017</b> | <b>Изменения (т.р./%)</b> |
|------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|
| До востребования       | 48 050               | 56 975               | 8 925/18,6                |
| 90 дней                | 33 523               | 30 335               | -3 188/-9,5               |
| 180 дней               | 74 813               | 82 611               | 7 798/10,4                |
| 360 дней               | 39 753               | 37 652               | -2 101/-5,3               |
| «НАДЕЖНЫЙ»<br>367 дней | 278 857              | 322 457              | 43 600/15,6               |
| 730 дней               | 75 826               | 57 864               | -17 962/-23,7             |
| <b>Всего</b>           | <b>550 822</b>       | <b>587 894</b>       | <b>37 072/6,7</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**

| <b>Наименование показателя</b> | <b>За 1 квартал 2016 год</b> | <b>За 1 квартал 2017 год</b> | <b>Изменения (т.р./%)</b> |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Переводы: - в рублях           | 108 896                      | 86 371                       | -22 525/-20,7%            |
| - долларах США                 | 404                          | 444                          | 40/9,9%                   |
| - евро                         | 57                           | 36                           | -21/-36,8%                |
| Количество переводов (шт.)     | 11 947                       | 8 713                        | -3 234/-27,1              |

Как видно из таблицы, количество отправленных и выплаченных переводов снизилось на 3234, сумма переводов в рублях снизилась на 22525 тыс. руб., в евро снизилось на 21 тыс. евро, а в долларах США незначительно выросло на 40 тыс. долларов США.

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

| <b>Наименование показателя</b> | <b>За 1 квартал 2016 года</b> | <b>За 1 квартал 2017 года</b> | <b>Изменения (т.р./%)</b> |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|

|                               |        |        |              |
|-------------------------------|--------|--------|--------------|
| Объем переводов<br>(тыс.руб.) | 38 464 | 32 292 | -6 172/-16,0 |
| Количество переводов          | 26 094 | 26 967 | 873/3,3      |

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

| Наименование показателя | За 1 квартал 2016 года |        | За 1 квартал 2017 года |        |
|-------------------------|------------------------|--------|------------------------|--------|
|                         | количество             | сумма  | количество             | сумма  |
| Платежные терминалы     | 58 067                 | 30 466 | 53 224                 | 29 684 |
| КИВИ- КАССИР            | 2 495                  | 7 297  | 1 082                  | 3220   |
| ИТОГО                   | 60 562                 | 37 763 | 54 306                 | 32 904 |

За отчетный период количество операций, проведенных через платежные терминалы, снизилось на 4 843 операции, сумма принятых платежей на 782 тыс. руб. По «киви-кассир» количество операций снизилось на 1 413, сумма принятых платежей снизилась на 4077 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт.

По эмитированным банковским картам проведено 8 765 операций на сумму 30 275 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 28 281 тыс. руб., за рубежом 34 тыс. руб.;
- платежи за товар и услуги на территории России проведены в количестве 3 223 на сумму 1857 тыс. руб., за рубежом - 99 операций на сумму — 103 тыс. руб.

Общее количество операций, совершенных с использованием платежных карт через банкоматы и POS-терминалы составило 9 086 операций на сумму 39 875 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2017 в банке 10 действующих паспортов сделок, в том числе 7 - по импорту, 3 — по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций за 1 квартал



2017 год составил — 8 270 тыс. руб., 39 тыс. долл. США, 98 тыс. евро., импортных — 3018 тыс. руб., 40 тыс. долларов США, 562 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка — 19 тыс. долларов США;
- продажа — 6 тыс. долларов США и 10 тыс. евро.

**Объем купли -продажи наличной иностранной валюты:**

| Покупка/продажа           | За 1 квартал 2016 года | За 1 квартал 2017 года | Изменения (т.ед./%) |
|---------------------------|------------------------|------------------------|---------------------|
| Доллары США (тыс. ед.)    | 123                    | 197                    | 74/60,2             |
| Евро (тыс.ед.)            | 45                     | 58                     | 13/28,9             |
| Количество операций (шт.) | 1 115                  | 1 413                  | 298/26,7            |

Как видно из таблицы за отчетный период отмечается рост операций по покупке-продаже иностранных валют.

**4.2.3.**Прочие обязательства составляют 2 % удельного веса обязательств или 22944 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года уменьшились на 5568 тыс. руб.

Наибольшие по удельному весу:

начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 20185 тыс. руб. или 88%, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 2289 тыс.руб. или 10%.

сумм, поступивших на корреспондентский счет, до выяснения нет.

**4.2.4.**Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,2 % удельного веса пассивов Банка или 2247 тыс. руб. , по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 1055 тыс.руб.

**4.3.Источники собственных средств**

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 552183 тыс. руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 23586 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 12,8 %. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличился на 870 тыс.руб.

**4.3.2.**По состоянию на отчетную дату нет долей принадлежащих Банку.

**4.3.3.**Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 76,5 %.

**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 увеличилась по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 7981 тыс.руб. и составила 49016 тыс. руб. или 9,9% собственных средств.

**4.3.6.** Прибыль за отчетный период составил 7723 тыс. руб..

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

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 45209,0 тыс.руб., в том числе банковские гарантии - 29980,0 тыс.руб., неиспользованные кредитные линии — 15229,0 тыс.руб.. Сумма сформированного резерва по ним - 2247,0 тыс.руб..

В отчетном году была предоставлена одна банковская гарантия на сумму — 22680,0 тыс.руб..

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

Прибыль после налогообложения составила 7723 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 35%, доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка 25%. Удельный вес 11 % и 27% 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 35951 тыс. руб., процентные расходы - 11123 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы увеличились на 254 тыс.руб., а процентные расходы уменьшились на 487 тыс.руб..

В отчетном периоде создано резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам в сумме 21634 тыс.руб., восстановлено 20383 тыс.руб., разница составила -1251 тыс.руб., в том числе по начисленным процентным доходам - 1097 тыс.руб.

Комиссионные доходы, по сравнению с прошлым годом уменьшились на 297 тыс. руб., расходы увеличились на 11 тыс. руб. и соответственно составили 2311 тыс.руб. и 426 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты соответственно составили 371 тыс. руб. и -1189 тыс. руб. Прочие операционные доходы уменьшились на 500 тыс. руб. и составили 1786 тыс. руб. Операционные расходы уменьшились на 3908 тыс. руб. и составили 16563 тыс. руб. Прибыль до налогообложения составила 9054 тыс.руб. Возмещение(расход) по налогам составил 1331 тыс.руб., в том числе налог на прибыль 1128 тыс.руб. Удельный вес расходов на содержание персонала составил 11 % или 10674 тыс.

руб., в том числе страховые взносы с выплат составили 2020 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 01.04.2017г. |
|------------------------|----------------------------|----------------------------------|---|-------------------------|
| 428037                 | 39369                      | 37306                            | 70  | 430030                  |

### **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 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 базируется на системе принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с оптимальным использованием различных источников его формирования, а также обеспечением эффективного его использования. 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 01.04.2017г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 551199,0 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с 01.01.2017 г. на 9024 тыс. руб.

**Компоненты собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2017 г.**

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс   |               | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) |  |              |                         |
|-----------|--|---------------|---|--|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи  | Номер строки  | Данные на отчетную дату                           | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | 2  | 3             | 4   | 5  | 6            | 7                       |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего,<br><br>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,<br><br>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>    | 20252                   |
| 2         | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | <u>15, 16</u> | 1132272   | 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  | X             | X   | "Инструменты дополнительного капитала и  | <u>46</u>    | 20252                   |

| дополнительный капитал |   |           | эмиссионный доход", всего |  |               |   |
|------------------------|---|-----------|---------------------------|--|---------------|---|
| 2.2.1                  |   |           | из них:                   |  | X             | 0 |
|                        |   |           | субординированные кредиты |  |               |   |
| 3                      | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,  | <u>10</u> | 91905                     | X  | X             | X |
|                        | в том числе:  |           |                           |  |               |   |
| 3.1                    | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,   | X         | 0                         | X  | X             | X |
|                        | из них:   |           |                           |  |               |   |
| 3.1.1                  | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств<br>( таблицы)                           | X         | 0                         | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"<br>( таблицы)  | <u>8</u>      | 0 |
| 3.1.2                  | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств<br>( 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,  | <u>9</u>  | 13674                     | X  | X             | X |
|                        | в том числе:  |           |                           |  |               |   |
| 4.1                    | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | X         | 0                         | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"  | <u>10</u>     | 0 |
| 4.2                    | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X         | 13674                     | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"   | <u>21</u>     | 0 |
| 5                      | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:  | <u>20</u> | 0                         | X  | X             | X |
| 5.1                    | уменьшающее деловую   | X         | 0                         | X  | X             | 0 |

репутацию (таблицы)

|     |   |                   |         |  |                             |   |
|-----|---|-------------------|---------|--|-----------------------------|---|
| 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><br><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> | 1243416 | 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" | 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 и базовый капитал составили 530947 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2017г. на 1528 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. нераспределенная прибыль прошлых лет составила 49016 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 01.01.2017 г. на 11370 тыс.руб.

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

Дополнительный капитал на 01.04.2017 г. составил 20252 тыс. руб.

#### Компоненты дополнительного капитала

| Наименование   | Данные на 01.04.2017 г. | Данные на 01.01.2017 г. | Изменение (+,-) |
|--|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Дополнительный капитал, в т.ч.                           | 20252                   | 12942                   | 7310            |
| Прибыль текущего года                                    | 6739                    | 10799                   | -4060           |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | 11370                   |                         | 11370           |
| Прирост стоимости имущества                              | 2143                    | 2143                    | 0               |

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.04.2017г. составили 749039 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 749182 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала Банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.04.2017г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

- норматив достаточности базового капитала — 28,6% при минимально допустимом значении в 4,5 %;
- норматив достаточности основного капитала — 28,6% при минимально допустимом значении в 6,0 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 29,6% 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**

Управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, включая процентный и валютный риски, риск ликвидности), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации и регуляторного риска.

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 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 четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков.

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

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

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

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

Руководителем службы управления рисками (далее - РСУР) производится анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в т.ч. валютного) риска и процентного риска, на основании которого формируются отчеты о состоянии банковских рисков. РСУР 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 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск,



на 01.04.2017 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ( $H6 \leq 25\%$  от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) — 11,3%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ( $H7 \leq 800\%$  от СС(К)) — 70,4%,
- 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 1 квартал 2017 г. предельные значения нормативов не превышались.

По состоянию на 01.04.2017 г. при расчете нормативов достаточности капитала Банк оценил кредитный риск по балансовым активам.

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

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

тыс. руб.

| Наименование показателя   | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.04.17 | Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.01.17 | Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.10.16 | Удельный вес групп активов в общей сумме активов (%) (гр.2) на 01.07.16 |
|---|----------------------------------|---|--|---|---|---|---|
| 1   | 2                                | 3   | 4  | 5   | 6   | 7   | 8   |
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в т.ч.: | 1468465                          | 1256011   | 765156   | 100   | 100   | 100   | 100   |
| Активы с коэффициентом риска 0 %                                    | 426958                           | 426958  | 0  | 29  | 23  | 25  | 18  |
| Активы с коэффициентом риска 20%                                    | 79974                            | 79871   | 15974  | 6   | 4   | 7   | 13  |
| Активы с коэффициентом риска 100%                                   | 961533                           | 749182  | 749182   | 65  | 73  | 68  | 69  |

При оценке нормативов достаточности капитала Банк рассчитывает кредитный риск по

условным обязательствам кредитного характера. По состоянию на 01.04.2017 г. кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с учетом применения коэффициентов риска составил 35470 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.17 г. на 19518 тыс. руб., связано это со снижением сумм кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по финансовым инструментам с высоким риском на 01.04.17 г. по сравнению с 01.01.17 г. на 19612 тыс. руб.

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

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

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

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

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

#### **6.2.2. Операционный риск**

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 01.04.2017 г. величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П составил 31714 тыс. руб. Доходы для целей расчета операционного риска на 01.01.2017 г. составили 168088 тыс. руб.

#### Операционный риск

| Наименование показателя  | Данные<br>на 01.04.2017 | Данные<br>на 01.01.2017 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Операционный риск(тыс.руб.),всего,<br>в том числе:   | 31714                   | 31714                   |
| Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного<br>риска, всего,<br>в том числе: | 168088                  | 168088                  |
| чистые процентные доходы   | 136864                  | 136864                  |
| чистые непроцентные доходы   | 31224                   | 31224                   |
| Количество лет, предшествующих дате расчета величины<br>операционного риска                  | 3                       | 3                       |

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.01.2017г.



свидетельствует о наличии запаса в 21,6% 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 01.04.2017г. составила 17542 тыс. руб. Валютный риск на 01.04.2017г. Составил 1403,35 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 3,2%.

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, 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.

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 первый 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 свидетельствуют о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 01.01.2017 г. – 110,8% при min 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.01.2017г. – 95,6% при min 50%.

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

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

#### **6.2.5. Правовой риск**

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

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

Оценка уровня правового риска проводится на основании показателей:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **6.2.7. Процентный риск**

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

Положительный ГЭП означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Процентные активы Банка на 01.04.2017г. составляют 894542,00 тыс. руб., процентные пассивы 1064740 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 |
|---|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|
| <i>Середина временного интервала</i>                      | 15                                | 60                | 135               | 270                    |
| <i>Временной коэффициент</i>                              | 0,9583                            | 0,8333            | 0,6250            | 0,2500                 |
| <i>Коэффициент изменения процентной ставки (+/-)</i>      | 0,02                              | 0,02              | 0,02              | 0,02                   |
| <i>Изменения чистого процентного дохода за период (+)</i> | -418                              | -1 228            | -1 584            | -667                   |
| <i>Изменения чистого процентного дохода за период (-)</i> | 418                               | 1 228             | 1 584             | 667                    |

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 418,0 тыс. руб., 1228,0 тыс. руб., 1584 тыс. руб., 667 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.

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<br>01.01.2017 г. | Прирост(+)/снижение<br>(-) за отчетный<br>период | На<br>01.04.2017 г. |
|--|---------------------|--|---------------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери:<br>по ссудам, ссудной и приравненной<br>к ней задолженности | 360865              | 129  | 360994              |
| по требованиям по получению<br>процентных доходов  | 1346                | 1098   | 2444                |
| по векселям кредитных<br>организаций   | 0                   |  |                     |
| Всего:   | 362211              | 1227   | 363438              |

|  | На<br>01.01.2017 г. | Прирост(+)<br>/снижение(-) за<br>отчетный период | На<br>01.04.2017 г. |
|--|---------------------|--|---------------------|
| Фактически сформированные резервы<br>по иным балансовым активам, т.ч. По<br>корреспондентским счетам | 56                  | 58   | 114                 |
| по прочим активам  | 9192                | -850   | 8342                |
| По временно неиспользуемому в<br>основной деятельности недвижимому<br>имуществу                      | 54981               | 912  | 55893               |
| Всего:   | 64229               | 120  | 64349               |

|  | На<br>01.01.2017 г. | Прирост (+)<br>/снижение (-) за<br>отчетный период | На<br>01.04.2017 г. |
|--|---------------------|--|---------------------|
| Фактически сформированные резервы<br>по условным обязательствам<br>кредитного характера, отраженным на<br>внебалансовых счетах, всего: | 1601                | 646  | 2247                |

**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 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных



нормативах банков».

На 01.04.2017 г. норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) составили 28,6%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 29,6%, что превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н1.0 на 21,6%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2017 г. составили, соответственно 64,8% и 100,0%, 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 73,8%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.04.2017г. Составил 11,3% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КРЗ) на 01.01.2017г. составил 62095 тыс. руб. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.04.2017 г. составил 70,4%, и остался в максимально допустимых пределах — max 800%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2017 г. составили 0,00%.

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

Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III, 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 01.04.2017г. показатель финансового рычага составил 24,6%.

Расчет размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага осуществлен в соответствии с Порядком составления и представления отчетности формы 0409813. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага составил на 01.01.2017 г. 2125951 тыс. руб.

За первый 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 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 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<br>01.01.2017 г. | на<br>Выдано за 1<br>квартал | Погашено за 1<br>квартал | Остатки<br>01.04.2017 г. | на<br>Созданные<br>резервы<br>01.04.2017 г. |
|--|--------------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| Ключевой управленческий персонал           | 2220                     | 200                          | 161                      | 2259                     | 71  |
| Прочие связанные с банком стороны физ.лица | 577                      | -                            | 238                      | 339                      | -   |
| юр.лица                                    | 6100                     | 600                          | -                        | 36146                    | 14968                                       |
| итого                                      | 8897                     | 800                          | 399                      | 38744                    | 15039                                       |

#### **Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.**

тыс.руб.

| наименование                      | Остатки на 01.01.2017 г. | Остатки на 01.04.2017 г. |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ключевой управленческий персонал  | 11907                    | 13761                    |
| Прочие связанные с банком стороны | 11110                    | 13362                    |
| итого                             | 23017                    | 27123                    |

#### **Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.**

тыс. руб.

| наименование                      | Процентные расходы за 1 квартал<br>2017 г. | Процентные доходы за 1 квартал<br>2017 г. |
|-----------------------------------|--|---|
| Ключевой управленческий персонал  | 43   | 91  |
| Прочие связанные с банком стороны | 69   | 29  |
| итого                             | 112  | 1202                                      |

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. 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 апреля 2017г. | На 01 января 2017г. |
|---|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | всего                            | 113                 | 117                 |
| 2 | Основной управленческий персонал | 22                  | 21                  |

#### **Раскрытие информации о краткосрочных выплатах персоналу в отчетном году.**

| наименование                     | Больничные за счет ФСС | Больничные за счет работодателя | Отпускные и вознаграждения к отпуску | Выплаты (з/п, премии и т.д.) | всего | у/в    |
|----------------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|-------|--------|
| работники                        | 654                    | 18                              | 753                                  | 5069                         | 6494  | 72,20% |
| Основной управленческий персонал | 22                     | 12                              | 262                                  | 2208                         | 2504  | 27,80% |
| итого                            | 676                    | 30                              | 1015                                 | 7277                         | 8998  | 100%   |
| Удельный вес                     | 7,50%                  | 0,30%                           | 11,30%                               | 80,90%                       | 100%  |        |

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-27,8 %, работникам -72,2 %. 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 2100 тыс. руб. Согласно приказа банка был частично лишен в сумме 7,6 тыс. руб. ежемесячной премии один сотрудник за невыполнение должностных обязанностей.

Льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров и услуг бесплатно), локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Отложенных долгосрочных вознаграждений на 01.04.2017 г. нет. Крупных выплат, т.е. вознаграждение работника, составляющее не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было. Прочие долгосрочные вознаграждения — выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности-пенсии, страхование жизни, медицинское обслуживание и т.д., локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.



Первый заместитель Председателя Правления

Банка «Нальчик» ООО

Главный бухгалтер

15.05.2017 г.

Машезова И.Л.

Алехина Г.П.