

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО ЗА 1 КВАРТАЛ 2015г.

1. Общие положения.

Банк «Нальчик» - кредитная организация, созданная 02.11.1990г. 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 2012г. №695, выданной Центральным Банком Российской Федерации, на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

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

Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных микрорайонах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 8 дополнительных офисов.

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 2015г., 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, Анелик, Контакт, Интерэкспресс, Лидер, Близко, Золотая корона, Вестерн Юнион, Каспиан Мани Трансфер.

- выпуск и обслуживание банковских карт.

Мы не собираемся останавливаться на достигнутом, впереди новые задачи, в решении которых клиенты и партнеры являются главной ценностью банка. Банк стремится оправдать их доверие, путем создания необходимых условий для благоприятного роста и развития бизнеса.

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

Согласно данным Росстата за первые два месяца 2015 года промышленное производство сократилось на 1,6%, грузооборот транспорта на 1,7%, розничная торговля на 7,7%, внешнеторговый оборот - 34%, инвестиции в основной капитал - 6,5%.

По отдельным отраслям ситуация еще хуже.

Российские банки фиксируют рекордные убытки в новейшей истории. 258 финансовых организаций из 813 за январь-февраль 2015г. были убыточными, по сравнению со 189 банками в 2014 г. Совокупный убыток среди убыточных банков в 2015г. составил 141,7 млрд. руб. против 14,5 млрд потерь в 2014 г. Банки в первом квартале 2015 года выставили на продажу долги в размере 185 млрд. руб. - это почти в шесть раз больше по сравнению с этим же периодом 2014 г. Россияне просрочили платежи банкам на сумму 775 млрд. руб.(по другим данным - 860 млрд. руб.)

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, и все что перечислено выше затронуло и нас. Существенными событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка в 1 квартале 2015 года является повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери по ссудам. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 167178 тыс. руб. и 104465 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Убыток после налогообложения составил 46543 тыс. руб.

Руководством предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и нормальной работы Банка.

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

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

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

-внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

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

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, включая сумму налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

-полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов;

-полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

-приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), исходя из цен их приобретения, включая расходы, связанные с их приобретением.

Выпущенные банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

3.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В Банке фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка нет.

При составлении отчета, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете.

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

3.4. Сведения о прекращении деятельности.

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

Сопроводительная информация к формам отчетности.

^ Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Активы

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 5% или 77621 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.04.2015г. составил: в рублях-49729,8 тыс. руб., в долларах США-102,6 тыс. и в Евро- 46,8 тыс.

В первом квартале 2015 года сдано на корреспондентский счет 304690 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 1117 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, остаток денежных средств на счетах 01.04.2015г. составил 18922 тыс. руб.

За отчетный период проведено 22 загрузки банкоматов на сумму 80700 тыс. руб. Произведено 113 выгрузок денежных средств из терминалов на общую сумму 20946 тыс. руб. Наиболее заполняемые терминалы: по ул. Калинина 258 «а» - 15 выгрузок на общую сумму 2624 тыс. руб. и по ул. Ашурова, 38 - 15 выгрузок на общую сумму 2121 тыс. руб.

4.1.2. Остаток средств на 01.04.2015г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 99806 тыс. руб., обязательные резервы составили 9800 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 6,5%.

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: Северо-Кавказском банке ОАО «Сбербанк России», ОАО «Уралсиб», ООО КБ «Анелик РУ», ОАО КБ «Юнистрим», ЗАО «МАБ», АКБ «Русславбанк», Киви Банк (ЗАО), КБ «Альта-Банк» (ЗАО), НКО «ОРС» (ОАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.04.2015г. составляют 62322 тыс. руб. или 4 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - 59096 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд - 3336 тыс. руб. и резервы - 110 тыс. руб.

Наибольший удельный вес 65,5 в структуре остатков принадлежит КБ «Альта-Банк» ЗАО. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 60,4% или 929123 тыс. руб. в активах Банка.

Общая сумма предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за первый квартал 2015 года составила 85670,0 тыс. руб., в том числе предоставлено субъектам малого и среднего предпринимательства - 80772,0 тыс. руб.

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия - 33,3%.

Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I квартал 2015г.	Ссудная задолженность без учета межбанк. на 01.04.15г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	85670	791611
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	14000
1.2.	обрабатывающие производства,	28498	277519
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	25500
1.4.	сельское хозяйство,	9700	234775
1.5.	строительство,	19142	81704
1.6.	транспорт и связь,	-	4172
1.7.	оптовая и розничная торговля,	20732	123018
1.8.	прочие виды деятельности	8598	30008
1.9.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	915
2.	Из общей величины кредитов, кредиты	80772	785921

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за I квартал 2015г.	Ссудная задолженность без учета межбанк. на 01.04.15г.
	субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
2.1.	индивидуальным предпринимателям	17700	67743

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с началом года вырос на 2,4% и составил 791611,0 тыс. руб. (на 01.01.2015г.-772905,0 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной зад-ти)	48858	197740	357665	464760	546208	726217

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс. руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.15г.	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	791611	100	408761	340079	83,2
1 – я 0%	46621	5,9	-	-	-
2 – я 1 – 20%	204405	25,8	5855	5495	93,9
3 – я 21 – 50%	183008	23,1	61642	51585	83,7
4 – я 51 – 100%	48058	6,1	30245	22933	75,8
5 – я 100%	309519	39,1	309519	258566	83,5

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 340079,0 тыс. руб. (при расчетном резерве 408761,0 тыс. руб.) или 42,9% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 336938,0 тыс. руб., из них по индивидуальным предпринимателям - 5460,0 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет - 9241,0 тыс. руб. или 1,2% к общей задолженности. Из таблицы видно, что наибольший удельный вес по резервам приходится на кредиты, классифицированные в пятую категорию качества. За первый квартал текущего года сформировано резерва на сумму 172915,0 тыс. руб., а восстановлено — 99274,0 тыс. руб.. Классификация кредитов осуществляется Банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

Просроченная задолженность составила: по ссудам - 78394,0 тыс. руб., из них длительностью до 30 дней - 4072,0 тыс.руб., от 31 до 90 дней - 24146,0 тыс. руб., от 91 до 180 дней - 23686,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 25694,0 тыс.руб.; по процентам - 26517,0 тыс.руб., в т.ч. на балансовых счетах - 47,0 тыс.руб., из них длительностью до 30 дней - 31, от 31 до 90 дней - 0 тыс.руб., от 91 до 180 дней - 0 тыс.руб., свыше 180 дней - 16,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2217663,0 тыс.руб.) составил - 3,5%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 349152,0 тыс. руб. или 44,1% к общей ссудной задолженности, или 15,7% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата, кроме одного кредита (ООО «Триумф» - 45000,0 тыс. руб.) - по причине отсрочки уплаты процентов.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости, автотранспорт, производственные оборудования, товары в обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер которых составляет 20000,0 тыс. руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества составляет 245452,0 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятая 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 году банк не пользовался кредитами Банка России.

Кредитование физических лиц рассматривается как важная составная часть целостной системы кредитных отношений.

Основная цель кредитования физических лиц - способность более полному удовлетворению потребительских нужд населению.

Банк предоставляет кредиты пенсионерам, гражданам, имеющим постоянный доход. Приоритетными способами обеспечения исполнения обязательств являются: залог ликвидного недвижимого имущества, ТМЦ, оборудования и автотранспорта, поручительства платежеспособных юридических и физических лиц.

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 1-й квартал текущего года составила - 6995,0 тыс. руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.04.2015г.- 135997,0 тыс. руб.

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2015г. (тыс. руб.)	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Сформированный резерв (тыс. руб.)
Ссудная задолженность всего:	135997	36406	36406
1-я 0%	27241	0	0
2-я 1-20%	8411	845	845
3-я 21-50%	27566	12471	12471
4-я 51-100%	12727	8059	8059
5-я 100%	13351	13251	13351
Портфель однородных ссуд (2-я, 3-я кат.кач.)	46701	1780	1780

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

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу -12882,3 тыс. руб. или 9,47 % от общей ссудной задолженности физических лиц. В общем объеме активов банка просроченная задолженность составляет 0,58 %. По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней - 1305,3 тыс. руб, 31-90дн.- 50,9 тыс.руб., 91-180 - 733,1 тыс.руб., св.180 -10793,0 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 5648,2 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 275,5 тыс.руб., длительностью до 30 дней.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.04.2015г. составила 2532,0 тыс. руб. или 0,11 % в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней зад-ть (без просроч. зад-ти)	8586	7138	14989	7770	12373	72259

Реализовано в рассрочку внеоборотных активов банка на сумму 103685 тыс. руб.

Проводимая банком политика нацелена на разумное сочетание интересов банка и заемщиков, построения 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.

Банк планирует и в дальнейшем развивать и совершенствовать предложения для своих клиентов, улучшая сервис обслуживания.

4.1.5.Требование по текущему налогу на прибыль составили 3900 тыс. руб. или 0,3% в структуре активов.

4.1.6.Отложенный налоговый актив на 01.01.2015 г. составил 7738 тыс. руб., удельный вес в структуре активов составляет 0,5%.

4.1.7.Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов составляет 22,4 % или 344310 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Номер счета	Остатки на 01.01.15г. (тыс. руб.)	Остатки на 01.04.15г. (тыс. руб.)	Разница (тыс.руб.)
60401	77580	77580	0
60404	6031	6031	0
60405	2514	3206	692
60406	400	400	0
60407	2880	2880	0
60408	13976	13976	0
60409	25425	25425	0

60601	19429	20292	863
60602	23	58	35
60603	480	607	127
60705	1491	1491	0
60706	149	149	0
61002	75	94	19
61008	771	651	120
61009	138	118	20
61010	3	3	0
61011	278110	278110	0
61012	38137	38137	0

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 40 тыс. руб.

Начисление амортизации по группам основных средств и нематериальных активов 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». Переоценка средств в отчетном году не производилась. Здание основного офиса было переоценено по рыночной стоимости на 04.02.1988 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности». В отчетном периоде основные средства не приобретались.

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

4.1.8. Прочие активы составляют 14671 тыс. руб. имеют удельный вес в структуре активов 0,9%.

Структура прочих активов по сравнению с предыдущим годом не изменилась. Незавершенные расчеты представляют собой задолженность перед платежными системами в сумме 630 тыс. руб., разница между счетами (30233 и 30232). Просроченные проценты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц составили 322 тыс. руб.

Остаток по счету 47423 представляет собой суммы требований по расчетам с арендаторами в сумме 680 тыс. руб. и требований к физическим и юридическим лицам по государственной пошлине в сумме 445 тыс. руб.

Остаток по счету 47427 включает в себя проценты, начисленные и уплаченные в период в сумме 2876 тыс. руб.

Остаток на счете 60302 представляет собой сумму 3971 тыс. руб, в том числе переплата по страховым взносам-54 тыс.руб., по земельному налогу - 2 тыс.руб., налогу на прибыль 3900 тыс.руб., госпошлине -15 тыс.руб.

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражается вся задолженность в основе которой лежит поставка продукции или оказание услуг. Дебиторская задолженность признается с момента оказания услуг или перехода права собственности на имущество согласно договорам и первичным документам. На счете числятся авансы за услуги с поставщиками в сумме 161тыс. руб., государственная пошлина в сумме 540 тыс. руб. и приобретение нежилого помещения для размещения дополнительного офиса по договору соинвестирования в сумме 12000 тыс. руб.

Расходы будущих периодов на 01.04.2015 г. по срокам списания:

(тыс.руб.)

№п/п	Виды расходов	Сумма тыс.руб.	Сроки списания				
			2 квартал 2015г.	3 квартал 2015г.	4 квартал 2015г.	1 квартал 2016г.	2 квартал 2016г.
1	Программные продукты, USB ключи (доступы к системам), антивирусы	291	97	92	84	18	0
2	Периодические издания	13	13				
3	Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам	34	15	11	7	1	
ИТОГО		338	125	103	91	19	0

4.2.Пассивы.

4.2.1.В данной статье отражены денежные средства зачисленные на корреспондентский счет открытый в Северо-Кавказском банке ОАО «Сбербанк России», но не проведенные по счетам клиентов. Удельный вес составляет 0,4% или 3976 тыс. руб.

4.2.2.Банк «Нальчик» ООО предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и ведения счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте, осуществление переводов физических лиц без открытия банковского счета, конверсионные операции,

привлечение денежных средств юридических лиц и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях, выпуск и обслуживание банковских карт, открытие и ведение текущих счетов физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Так остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2015 г. составили 382469 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 11,3 % .

(тыс. руб.)

№счета	Остатки на 01.04.2015г.	Остатки на 01.01.2015г.	Изменение тыс. руб.
40502	2623	2035	588
40602	5343	7614	-2271
40603	16865	15856	909
40702	293771	354869	-61098
40703	32243	21410	10833
40802	19258	22468	-3240
42101	1650	1850	-200
42106	5000	5000	0
42205	5816	0	5816
итого	382469	431102	-48633

Остатки на счетах физических лиц на 01.04.2015 г. составили 15458 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 7,1%.

№счета	Остатки на 01.04.2015 г.	Остатки на 01.01.2015 г.	Изменение т. р.
40817	15450	16767	-1317
40820	8	232	-224
итого	15458	16999	-1541

Постоянное совершенствование деятельности, оперативное обновление условий депонирования средств в соответствии с требованиями рынка помогают розничным клиентам сохранять и приумножать свои накопления.

Ставки по депозитам физических лиц в 1 квартале 2015 года составляли:

- «до востребования» - 2% годовых;

- «сроком на 90 дней» - 5% годовых;
- «ВЫГОДНЫЙ» сроком на 90 дней - 11% годовых, действует с 01.03.2015 года;
- «сроком на 180 дней» - 7% годовых;
- «сроком на 360 дней» - 8% годовых;
- «НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней -9% годовых;
- «СТАБИЛЬНЫЙ» сроком на 730 дней -10,5% годовых.

Действовали вклады сроком на 90 дней «УДАЧНЫЙ» -14% годовых (по 31 января 2015 года) и «ВЫГОДНЫЙ» - 12% годовых (по 28 февраля 2015 года).

Вклады физических лиц за 1 квартал 2015 года составили 619 372 тыс. руб. Удельный вес срочных депозитов составил 90,1% из них 37,5% составляют денежные средства физических лиц привлеченные на условиях вклада «Надежный» сроком на 367 дней и 29,3% вклады привлеченные сроком на 90 дней.. За 1 квартал 2015 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 11 757 тыс. руб.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

(тыс.руб.)

Срок вклада	На 01.01.2015г.	На 01.04.2015г.	Изменения (т.р./%)
До востребования	58675	61577	2902/4,9
90 дней	52023	163301	111278/213,9
180 дней	87065	66118	-20947/-24,1
360 дней	48767	45139	-3628/-7,4
«НАДЕЖНЫЙ» 367 дней	299081	209219	-89862/-30,0
«СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней	77318	74018	-3300/-4,3
Всего	622929	619372	-3557/-0,6

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003 г. №177-ФЗ, за 1 квартал 2015 год в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов будет уплачено по сроку 658 тыс. руб.

Банк «Нальчик» имеет 8 дополнительных офисов расположенных в разных районах города. График работы в офисах установлен с учетом пожеланий клиентов банка. По техническим причинам с 04.02.2015г. по 30.11.2015г. включительно приостановлена работа дополнительного офиса №6, расположенного по адресу: г. Нальчик, ул. Московская, !.

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 девять 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.

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов:

Наименование показателя	01.04.2015г.
Переводы: - в рублях	115001
- долларах США	717
- евро	57
Количество переводов	10958

Доходы по переводам без открытия счета физическим лицам, через системы денежных переводов за отчетный год составили 370 тыс. руб.

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

Наименование показателя	01.04.2015г.	
	количество	сумма
Платежные терминалы	58575	22446

КИВИ- КАССИР	4044	11878
ИТОГО	62619	34324

В отчетном году Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт. По эмитированным банковским картам проведено 13384 операций на сумму 62770 тыс. руб., из них:

- получено наличными на территории России 61207 тыс. руб., за рубежом 38 тыс.руб.;
- платежи за товар на территории России 1457тыс. руб., за рубежом — 67 тыс. руб.

Общее количество операций по эквайрингу составило 5 220 операций на сумму 17 977 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2015 года в банке 25 действующих паспортов сделок, в том числе 17 - по импорту, 5 - по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций составил - 25209 тыс. руб., импортных - 24906 тыс. руб., 50 тыс. долларов США, 11 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка -1300 тыс. долларов США и 567 тыс. евро.

Объем купли - продажи наличной иностранной валюты:

Покупка/продажа	01.04.2015г.
Доллары США	555
Евро	142
Количество операций	2362

Чистые доходы от операций с иностранной валюты в 1 квартале 2015 года составили 2056 тыс. руб. Специалисты банка, руководствуясь тактикой индивидуального подхода, консультируют клиентов банка по вопросам финансовой и внешнеэкономической деятельности, таможенного законодательства.

4.2.3. Прочие обязательства составляют 3% удельного веса обязательств или 31585 тыс. руб.

Включают в себя начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 24681 тыс. руб., обязательств банка перед физическими лицами за пользование ИБС в сумме 199 тыс. руб., НДС полученный в сумме 285 тыс. руб., обязательств банка перед участником ,подавшим заявление о выходе из состава участников в сумме 6419 тыс. руб. и излишка в терминале в сумме 1 тыс. руб.

4.2.4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,2 % удельного веса пассивов Банка или 2272 тыс. руб. По сравнению с началом года увеличились на 383 тыс. руб., это следствие увеличения внебалансовых обязательств на 1770 тыс. руб..

4.3. Источники собственных средств.

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 478432 тыс. руб., по сравнению с началом года уменьшились на 47782 тыс. руб. Это произошло за счет повышения кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных заемщиков Банка и созданием резервов на возможные потери по ссудам. С начала года Банк направил на создание резервов на возможные потери средства в сумме 167178 тыс. руб. и 104465 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70000 тыс. руб., удельный вес в структуре собственных средств составляет 14,6 %. К банку перешли доли двух участников банка на общую сумму 1239 тыс. руб.

4.3.2. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 88,3%.

4.3.3. Сумма 2143 тыс. руб., числящаяся на счете «Прирост стоимости имущества при переоценке» неизменна с 1998г., после переоценка основных средств не производилась.

4.3.4. Не распределенная прибыль прошлых лет составила 46615 тыс. руб., убыток за прошлый год 14975 тыс. руб.

4.3.5. Убыток за отчетный период составил 46543 тыс. руб.

4.4. Внебалансовые обязательства.

На 01.04.2015г. условные обязательства кредитного характера банка составили 121315 тыс. руб., в том числе банковские гарантии - 92800,0 тыс. руб. Всего резерв сформирован по ним на сумму 2655,0 тыс. руб.

В первом квартале текущего года банком предоставлено банковских гарантий на сумму 167444,0 тыс. руб., в том числе на приобретение федеральных специальных марок - 161150,0 тыс. руб., разница на исполнение договоров поставки.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Убыток составил 46543 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так по итогам 1 квартала удельный вес процентного дохода составил 25,9 %, доходы от купли-продажи иностранной валюты 8,8%. Удельный вес 6,4% и 6% 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 43595 тыс. руб., процентные расходы -14205 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года соответственно уменьшились на 5863 тыс. руб. и 178 тыс. руб. Комиссионные доходы и расходы, по сравнению с прошлым годом соответственно уменьшились на 262 тыс. руб. и 53 тыс. руб. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, по сравнению с прошлым годом уменьшились на 1163 тыс. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 735 тыс. руб. и составили 1894 тыс. руб. Налоги и сборы относимые на расходы составили 143 тыс. руб.

Удельный вес расходов на содержание персонала составил 4,2% или 9050 тыс. руб., в том числе налоги и сборы в виде начислений на заработную плату 1875 тыс. руб.

Повышение кредитного риска и риска по прочим потерям, стало следствием увеличения отчислений на создание резервов на возможные потери. Так разница между созданным и восстановленным резервом в 1 квартале 2015г. составила 62713 тыс. руб.

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

б.1.Информация об уровне достаточности капитала.

При расчете собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2015г. Банк руководствовался Положением Банка России № 395-П от 28 декабря 2012г. «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».

По состоянию на 01.04.2015г. величина собственных средств Банка составила 478094 тыс. руб., и снизилась по сравнению с 01.01.2015г. на 22938 тыс. руб. Величина источников базового капитала осталась неизменной по сравнению с 01.01.2015г. и составила 539046 тыс. руб. Величина уставного капитала на 01.04.2015г. составила 70000 тыс. руб., резервного фонда — 422431 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлого года на 01.04.2015г. составила 46615 тыс. руб. и осталась неизменной по сравнению с 01.01.2015 г.

Собственные доли, выкупленные у участников на 01.04.2015г. составили 1239 тыс. руб.; разница между номинальной и действительной стоимостью невыплаченной доли составила 5476 тыс. руб.

Убытки прошлого года составили 14975 тыс. руб., убытки текущего года по состоянию на 01.04.2015г. - 41405 тыс. руб. Основопологающим фактором возникновения убытков стало досоздание резервов на возможные потери по ссудам в первом квартале 2015г.

Базовый капитал после расчета сумм, уменьшающих его источники, составил 475951 тыс. руб., и снизился по сравнению с 01.01.2015г. на 25081 тыс. руб.

Величина основного капитала банка на 01.04.2015г. составила 475951 тыс. руб., и равна величине базового капитала.

Дополнительный капитал на 01.04.2015г. равен 2143 тыс. руб.

Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения величины базового и основного капитала по состоянию на 01.04.2015г. выросли на 9,02 % по сравнению с 01.01.2015г. и составили 534664 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) составили 545807 тыс. руб.

Требования к достаточности капитала банком в отчетном периоде выполнены в полном объеме без нарушений. Так, значения нормативов достаточности капитала на 01.04.2015г. значительно превысили минимально допустимые значения, установленные Банком России и составили:

-норматив достаточности базового капитала — 27,6% при минимально допустимом значении в 5%;

-норматив достаточности основного капитала —27,6% при минимально допустимом значении в 6,0%;

-норматив достаточности собственных средств (капитала) банка — 27,7% при минимально допустимом значении в 10%.

Активы с коэффициентом риска 0 процентов по состоянию на 01.04.2015г. составили 177427 тыс. руб., и снизились по сравнению с 01.01.2015г. на 87466 тыс. руб.

Активы с коэффициентом риска 20 процентов за минусом резервов на возможные потери на 01.04.2015г. составили 159329 тыс. руб.

Активы с коэффициентом риска 50 процентов и 150 процентов на 01.04.2015г. равны нулю.

Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери с коэффициентом риска 100% составили на 01.04.2015г. 511797 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2015г. на 176231 тыс. руб.

Активы с повышенным коэффициентом риска ПО процентов на 01.04.2015г. составил 327492 тыс. руб., взвешенный эквивалент - 132452 тыс. руб.

Активы с повышенным коэффициентом риска 130 процентов на 01.04.2015г. составил 4277 тыс. руб., взвешенный эквивалент - 5560 тыс. руб.

Активы с повышенным коэффициентом риска 150 процентов на 01.04.2015г. составил 355183 тыс. руб., взвешенный эквивалент - 460476 тыс. руб.

Стоимость кредитов на потребительские цели с коэффициентом риска ПО процентов на 01.04.2015г. составили 49200 тыс. руб., взвешенный эквивалент- 31017 тыс. руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, взвешенный по уровню риска на 01.04.2015г. составил 104239 тыс. руб., в том числе:

- по финансовым инструментам с высоким риском - 91535 тыс. руб.;

- по финансовым инструментам со средним риском - 11080 тыс. руб.;

- по финансовым инструментам с низким риском - 997 тыс. руб.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера снизился на 627 тыс. руб. по сравнению с показателем на 01.01.2015г., который составлял 104239 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015г. был осуществлен перерасчет операционного риска согласно Положения БР №346-П от 03.11.2009г., и соответственно, на 01.04.2015г. составил 35764 тыс. руб.

Рыночный риск по состоянию на 01.04.2015г. составил 16550,03 тыс. руб. и снизился по сравнению с 01.01.2015г. на 3216,47 тыс. руб. Валютный риск равен величине рыночного риска.

Показатель финансового рычага, представляющий собой соотношение основного капитала банка в сумме 475951 тыс. руб. к величине балансовых и внебалансовых требований под риском в сумме 2051995 тыс. руб. составил по состоянию на 01.04.2015г. 23,19 %.

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

Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.04.2015г.
Фактически сформированные резервы на возможные потери:			
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	319291	62283	381574
по требованиям по получению процентных доходов	200	39	239
по векселям кредитных организаций	20	-20	
Всего:	319511	62302	381813

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.04.2015г.
Фактически сформированные резервы по иным балансовым активам, в т.ч.:			
по корреспондентским счетам	106	4	110
по прочим активам	1450	-667	783
по временно неиспользуемому в основной деятельности недвижимому имуществу	40800	692	41492
по ненадлежащим активам	2279		2279

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 01.04.2015 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее СС(К)) - 19,81%,
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от СС(К)), - 95,67%,
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9.1. \leq 50\%$) - кредиты, банковские гарантии и поручительства, участникам банка не предоставлялись - 0,00%,
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ($H10.1 \leq 3\%$) - максимальное значение за первое полугодие - 0,91 %;
- 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 - 0,00%.

За 1 квартал 2015 года предельные значения нормативов не превышались.

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;

Всего:	44635	29	44664
--------	-------	----	-------

(тыс. руб.)

	На 01.01.2015г.	Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	На 01.04.2015г.
Фактически сформированные резервы по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, всего:	2271	384	2655

6.3. Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском и капиталом.

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

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

Банком произведен анализ кредитного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного (в т.ч. валютного) риска и процентного риска.

Кредитный риск

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

- установление лимитов в целях ограничения кредитного риска;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- соблюдение обязательных нормативов, определенных в Инструкции ЦБ РФ

№ 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.

По результатам расчетов данных показателей уровень кредитного риска по состоянию на 01.04.2015г. оценивается как «удовлетворительный».

Риск потери ликвидности

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

За 1 квартал 2015 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 01.04.2015г. - 105,69% при min 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3) на 01.04.2015г. - 85,90% 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.

Операционный риск

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

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);

Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.04.2015г. свидетельствует о наличии запаса в 17,66% 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.

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.

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

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. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте банка в Интернете.

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.

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. На 01.04.2015г. соотношение валютного риска и собственных средств (капитала) банка составило 3,46% (16550,03/478094).

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.

Процентный риск

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

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

По результатам оценки уровня банковских рисков можно сделать вывод, что проводимая Банком система риск - менеджмента соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь. Деятельность Банка направлена на исключение возможности быть втянутыми в сомнительные операции и сделки, регламентированные Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма», а также на сохранение капитала, на усиление контроля с целью недопущения ситуации, создающей угрозу интересам клиентов Банка.

7. Сведения об обязательных нормативах.

На 01.04.2015г. норматив достаточности базового капитала банка (Н 1.1) составил 27,57%, и снизился по сравнению с 01.01.2015 г. на 1,32%. Норматив достаточности основного капитала банка на 01.04.2015г. равен показателю Н1.1, и соответственно, уменьшился на 1,32% по сравнению с 01.01.2014г. Норматив достаточности собственных средств (капитала) превышает предельно допустимое значение, установленного для норматива Н 1.0 на 17,57% и составил 27,66%.

Нормативы мгновенной ликвидности банка (Н2) и текущей ликвидности банка (Н3) на 01.04.2015г. составили, соответственно 105,69% и 85,90%), и показывают прочный запас до предельно допустимых значений - для Н2 - min 15%, для Н3 - min 50%. Норматив долгосрочной ликвидности не превысил максимально допустимую величину и составил 43,56%.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) на 01.04.2015г. составил 19,81% при максимально допустимом значении 25%. Величина максимального кредитного риска на одного заемщика (КР3) на 01.04.2015г. составил 94696 тыс. руб.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на отчетную дату 01.04.2015г. составил 95,67%), и остался в максимально допустимых пределах — max 800%. Норматив Н7 увеличился по сравнению с 01.01.2015г. на 14,04%.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (ГОЛ) и норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.04.2015г. составили 0,00%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) составил 0,91%), и показатель не превысил предельно допустимую максимальную величину в max 3%.

На 01.04.2015г. величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага составила 1373823 тыс. руб. Данный показатель представляет собой разность между суммой активов (Всего активов строка

12 формы отчетности 0409806) и сумм условных обязательств кредитного характера за минусом вычетов, указанных по строке 7 подраздела 2.1 формы отчетности 0409813.

Величина балансовых активов под риском с учетом поправки по состоянию на 01.04.2015г. составила 1948383 тыс. руб.

Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера составила 118660 тыс. руб., с учетом поправок - 103612 тыс. руб.

Основной капитал на 01.04.2015г. составил 475951 тыс. руб., величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага - 2051995 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений и доступны для использования.

В 2014 году и на 01.04.2015г. Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации.

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.

9. 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.

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

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

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

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам:

наименование	Остатки на 01.01.2015г.	Выдано в 1 кв 2015г.	Погашено в 1 кв 2015г.	Остатки на 01.04.2015г.	Созданные резервы на 01.04.2015г.
Ключевой управленческий персонал	3120	600	390	3330	0
Прочие связанные с банком стороны	1065,9	500	266,8	1299	0
итого	4185,9	1100	656,8	4629	0

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами:

наименование	Остатки на 01.04.2015г.	Остатки на 01.01.2015г.
Ключевой управленческий персонал	7859	4872
Прочие связанные с банком стороны	8237	8323
итого	16096	13194

Процентные расходы и доходы, по операциям со связанными сторонами:

наименование	Процентные расходы за 1 кв 2015г.	Процентные доходы за 1 кв 2015г.
Ключевой управленческий персонал	115,3	108,4
Прочие связанные с банком стороны	177,7	51,1
итого	293	159,5

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

Раскрытие информации о численности персонала:

№	Среднесписочная численность	2015(1 кв-л)	2014(1 кв-л)
1	Всего	130	134
2	Основной управленческий персонал	18	16

Раскрытие информации о выплатах персоналу:

№	наименование	дивиденды	Выплаты, вознаграждения (в т.ч. больничные)	Выплаты действительной доли	всего
1	работники				
	2014 год (1 кв-л)	0	7523,8	0	7523,8
	2015 год (1 кв-л)	0	7469	2023	9492
2	Основной управленческий персонал				
	2014 год (1 кв-л)	0	2088,7	0	2088,7
	2015 год (1 кв-л)	0	1994	0	1994

Объем выплат (вознаграждений) в 1 квартале 2015 года основному управленческому персоналу составил 21 %, работникам 79 %.

Средняя выплата (вознаграждение) на одного сотрудника составила 24,3 тыс. руб. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался. Единовременная выплата при выходе на пенсию 4 человек составила 167 тыс. руб. Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались. В банке отсутствует система оплаты труда, сочетающая выплаты в денежной и не денежной форме.

Председатель Правления «БАНК «НАЛЬЧИК» ООО

Главный бухгалтер



Александр

Эндреев

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

14.05.2015г.