



*Закрытое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
БАНК «НАЛЬЧИК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

119607, г. Москва,
ул. Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. XII

БАНК «НАЛЬЧИК»

24 АПР 2014

БЭВ ДИОЛ. А 28059

**АДРЕСАТ**

Участникам БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

| | |
|--|---|
| Наименование | БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) |
| Государственный регистрационный номер | 1020700000496 |
| Место нахождения | 360051, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Толстого, 77 |

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

| | |
|--|--|
| Наименование | Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» |
| Государственный регистрационный номер | 1020100699508 |
| Место нахождения | 119607, г. Москва, ул. Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. XII |
| Членство в саморегулируемой организации | Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380 |



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), состоящей из:

- > Бухгалтерского баланса на 1 января 2014 года (код формы 0409806);
- > Отчета о прибылях и убытках за 2013 год (код формы 0409807);
- > Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 года (код формы 0409808);
- > Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 года (код формы 0409813);
- > Отчета о движении денежных средств за 2013 год (код формы 0409814);
- > Пояснительной информации к годовому отчету за 2013 год.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства предоставляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**МНЕНИЕ**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ
СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Кредитной организацией БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Качество управления кредитной организацией БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью), состояние внутреннего контроля соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Устава Банка.

**Финансовый директор ЗАО «Межрегиональная
аудиторская фирма «Доверие»**


(подпись) Устратова Е.В.

«16» апреля 2014 года

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83 | 09128018 | 695 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 360051, Р.Ф. КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 91721 | 72824 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 385522 | 267772 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 38870 | 13816 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 59969 | 85666 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 877042 | 1217320 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 337681 | 148089 |
| 9 | Прочие активы | 26530 | 15478 |
| 10 | Всего активов | 1778465 | 1807249 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 0 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1181603 | 1278806 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 715679 | 657679 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 |
| 16 | Прочие обязательства | 42378 | 25074 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6843 | 5445 |
| 18 | Всего обязательств | 1230824 | 1309325 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 81102 | 48000 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 422431 | 384122 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 2143 | 2143 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 10000 | 10000 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 51965 | 53659 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 547641 | 497924 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 55050 | 60648 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 158209 | 138545 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 207 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

Телефон

27-03-2014



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Аисова Ф.Л.

| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83 | 09128018 | 695 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Почтовый адрес 360051 Рф КЕР, г Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0405807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 289118 | 242142 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 11714 | 11455 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 277404 | 230667 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 56774 | 47102 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | 0 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 56774 | 47102 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 232344 | 195040 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -114597 | -62935 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 112 | 236 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 117747 | 132105 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 6369 | 5944 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1288 | -1093 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 41175 | 48932 |
| 13 | Комиссионные расходы | 2330 | 2050 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -10781 | -12039 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 2905 | 1274 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 153372 | 173073 |
| 19 | Операционные расходы | 85759 | 98733 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 67613 | 74340 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 15648 | 20881 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 51965 | 53659 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 51965 | 53659 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон

27-05-2013



Эндреев Б.А.

Арекина Г.П.

Аисова Ф.Л.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (фирмала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83 | 09128018 | 695 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 380051 РФ, КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 497253 | 50058 | 547311 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 48000 | 13102 | 61102 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 48000 | 13102 | 61102 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 384122 | 38309 | 422431 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 62988 | -1353 | 61635 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 10000 | 0 | 10000 |
| 1.5.2 | отчетного года | 52988 | -1353 | 51635 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 28.7 | X | 30.8 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 154230 | 87392 | 241622 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 137012 | 76392 | 213404 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям | 11773 | 9602 | 21375 |
| 4.3 | По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 5445 | 1398 | 6843 |
| 4.4 | под операций с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 533498, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 229064;
1.2. изменения качества ссуд 178764;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 127670

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 457106, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 40815;
2.2. погашения ссуд 328413;
2.3. изменения качества ссуд 24326;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 19532

Председатель Правления

Зндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.Л.

М.П.

исполнитель

Алосова Ф.Л.

Телефон

27-03-2014



| | |
|-------------------------|--|
| Банковская отчетность | |
| Код территории по ОКДТО | Код кредитной организации (фигура) |
| 83 | по ОКТО: 08/200/18 |
| | регистрационный номер (порядковый номер) 695 |

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 360031 г.р. КБР / Нальчик, ул. Тарского 77

Код формы по ОКУД 0409813
Горская

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| | | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) | 10 | 30.8 | 28.7 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Норматив минимальной ликвидности Банка (Н2) | 10 | 84.8 | 58.3 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) | 50 | 80.8 | 89.4 |
| 5 | Норматив достаточности ликвидности (Н4) | 120 | 62.1 | 69.9 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25 | 21.8 | 21.1 |
| | | максимальное | максимальное | |
| | | минимальное | минимальное | |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800 | 104.2 | 152.8 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50 | 0 | 0 |
| 9 | Норматив совокупного значения риска по инвентарям Банка (Н10.1) | 3 | 0.8 | 1.0 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25 | 0 | 0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | 0 | 0 | 0 |

Эндреев Б.А.

Алексеев Г.П.

Алексеев Ф.Л.



Председатель Правления
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

44.05.10

27.03.2014

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации | |
|----------------------------|---------------------------|---|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 83 | 00126018 | 695 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Почтовый адрес 380051 Р.Ф. КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409614

Годовая

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 178386 | 138380 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 277437 | 236372 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -49172 | -44179 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 41175 | 48932 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -2330 | -2060 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 6368 | 5944 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 2686 | 1189 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -77199 | -93872 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -20689 | -17156 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 48045 | -224823 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России | -25054 | -1230 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 147944 | -203460 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 13379 | -26272 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -97205 | 15414 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 8979 | -9075 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2) | 226431 | -86243 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -126757 | -23849 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 300 | 85 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -126457 | -23564 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 13102 | 10100 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | -160 | -2045 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 160 | 2045 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | -15000 | -15000 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | -1898 | -4900 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -1288 | -1093 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 97785 | -115900 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 378130 | 493930 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 475915 | 378130 |

Председатель Правления

Зндреев Б.А.

Главный бухгалтер

Алехина Г.П.

М.П.

исполнитель

Айсова Ф.П.

Телефон

27-03-314



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовому отчету Банка «Нальчик» ООО за 2013 год

1. Общие положения

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

Полное фирменное наименование: Банк «Нальчик» ООО (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.

Годовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2013г., в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей. Годовая отчетность, после подтверждения аудиторской фирмой ее достоверности, представляется на утверждение годовому собранию участников.

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

Год 2013 может войти в историю как один из самых неудачных для экономики России за последнее десятилетие. Год несбывшихся надежд, упущенных возможностей, разочарований и потерь - с редким единодушием характеризуют его чиновники и экономисты.

Финальная оценка основного экономического индикатора, рост ВВП, оказалась почти втрое хуже первоначальной - 1,4% вместо 3,6%. Аналитики угадали только с инфляцией, предсказав рост цен в 2013г. на 6,5%. Ситуация в экономике критическая - в промышленности снижение выпуска на 0,1 % в физическом выражении, обрабатывающие производства падают на 0,6%, капитальные вложения падают на 0,8%, грузовые перевозки на железнодорожном транспорте - на 1,9%. В России впервые с кризисного 2009г. фиксируется падение потребления электроэнергии на 0,6%, вместо заложенного роста потребления электроэнергии на 1,5%. Импорт товаров из-за рубежа растет на 2,5%, а экспорт падает на 1,8%. Это обусловлено низкой конкурентоспособностью российской экономики - недаром она забуксовала в первый же год присутствия России в ВТО.

Единственным источником роста экономики остается частное потребление, поддерживаемое повышением зарплат бюджетников и кредитованием. В 2013г. бюджетные секторы обеспечили половину из 6%-ного прироста зарплат в экономике в реальном выражении, на 2014г. такого сильного роста зарплат бюджетников не запланировано (3%, по прогнозу Минэкономразвития). Темпы роста розничного кредитования, хотя и замедлились до двухлетнего минимума - 31% на 1 октября, - беспокоят ЦБ, обещающий дополнительные меры по сокращению этого роста до приемлемых 20-25% в год. Причина - высокая закредитованность населения и темпы роста просрочки, которые в этом году впервые превысили собственно рост кредитования. Несмотря на сокращение спроса на кредиты со стороны предприятий, ресурсы остаются дорогими, как и высокими ставки по кредитам.

Некоторые эксперты винят в этом Банк России. ЦБ получил статус финансового регулятора и начал активные действия на валютном рынке.

«В итоге получился довольно странный эффект - с одной стороны, сдержать инфляцию это не помогло, с другой стороны, главная девальвация привела, прежде всего, к торможению экономического роста, потому что слишком много участников рынка уходит на игру против валюты. Это становится более выгодным и, в конечном итоге, поддерживает высокие ставки по кредитам», - считает Струченевский.

Из-за волны отзыва лицензий, впервые за долгое время затронувшей банки из первой сотни, в секторе уже началась легкая паника. Банки наученные опытом 2008г. немедленно закрыли лимиты на «ненадежных» контрагентов и переключились с наращивания кредитования на формирование подушки ликвидности. Население потянулось забирать депозиты, юридические лица и индивидуальные предприниматели метаться по банкам, их доверие к банковской системе пошатнулось. Этого уже достаточно, чтобы процесс банковского кредитования резко затормозился. Ухудшение экономической ситуации, в свою очередь, еще больше ухудшит качество активов на банковских балансах.

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 2013 году являются:

- снижение ресурсной базы на 7.7% по сравнению с прошлым годом;
- 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 598642 тыс. руб. и 470264 тыс. руб. были восстановлены на доходы банка в связи с погашением задолженности. Так же к Банку по договору отступного отошло имущество ООО «Концерн ЗЭТ» в сумме 200 млн. 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

После рассмотрения годовой отчетности Правление Банка намерено предложить на утверждение годовому собранию распределение чистой прибыли в следующих пропорциях:

- на выплату дивидендов направить 15000 тыс. руб.;
- прибыль в сумме 350 тыс. руб. направить на выплату вознаграждения членам совета и правления банка, руководителям предприятий-участников;
- сумму 36614714-34 оставить нераспределенной.

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

3.1. Обзор основ подготовки годового отчета

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

- проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2013г. денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами;

- ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2014г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а так же лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета;

- проведена проверка данных аналитического учета: расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям, вложений в сооружение(строительство), создание(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. Все операции отражены по счетам в соответствии с нормативными актами и внутренними положениями. Расчеты с поставщиками и подрядчиками, имеющие переходящие остатки, оформлены двухсторонними актами сверки. Объектов основных средств, числящихся на счете №607, но фактически введенных в эксплуатацию - нет.

В соответствии с приложением 3 к Положению №385-П начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2014г.

От клиентов - юридических лиц получено 1078 письменных подтверждений по счетам, что составляет 64 % от работающих счетов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения. От всех кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов (балансовых и внебалансовых), открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

3.2. 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.

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

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

Сопоставимость обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предыдущий год. Подобная сопоставимость расширяет возможности для осуществления анализа и вынесения соответствующих выводов внешними пользователями. Публикуемые формы отчетности за 2013 год, являются сопоставимыми с публикуемыми формами отчетности за 2012 год.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в котором Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

К корректирующим событиям были отнесены:

- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

- выплаты работникам (премирование);

- начисление (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

- корректировка процентов;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

3.5. 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 годового отчета за 2013 год, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете.

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

3.6. Сведения о прекращении деятельности

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

3.7. Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

Приказом №21 от 31.12.2013г. утверждена новая редакция Учетной политики Банка, в которой учтены изменения внесенные Указаниями Банка России в отдельные нормативные акты. Изменений в части учета статей баланса и методов учета нет.

4. Сопроводительная информация к формам годового отчета

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Активы

Объем денежных средств в структуре активов составил 5,2 % или 91720,9 тыс. руб.

Остаток денежных средств в кассе банка и дополнительных офисах на 01.01.2014г. составил: в рублях-51050 тыс. руб., в долларах США-162,7 тыс., что составляет 5323,6 тыс. руб., в Евро-121 тыс., что составляет 5439,6 тыс. руб.

15

В 2013 году сдано на корреспондентский счет 936100 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 8403 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 20 платежных терминалов, остаток денежных средств на счетах 01.01.2014г. составил 29907,7 тыс. руб.

За отчетный период проведено 142 загрузки банкоматов на сумму 653000 тыс. руб. Произведена 621 выгрузка денежных средств из терминалов на общую сумму 138600 тыс. руб.

Остаток средств на 01.01.2014г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 346652 тыс. руб., обязательные резервы составили 38870 тыс. руб. Остаток на корреспондентском счете по сравнению с 01.01.2013г. увеличился на 92696 тыс. руб. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 21,7%.

Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счетам по учету обязательных резервов (балансовых и внебалансовых), открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

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 «МАН», АКБ «Русславбанк»,

Киви Банк (ЗАО), КБ «Альта-Банк» (ЗАО), НКО «ОРС» (ОАО), РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Средства в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2014г. составляют 59969 тыс. руб. или 3,4 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам-58831 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд - 2101 тыс. руб. и резервы -963 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом остатки по корреспондентским счетам уменьшились на 30425 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре остатков принадлежит Северо-Кавказскому ОАО «Сбербанк России» - 38,9% и ОАО «Уралсиб»-25,2%. От всех кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

Уменьшение остатков на счетах банков - корреспондентов и увеличение на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка произошло из-за волны отзыва лицензий. Банк, соблюдая принцип осторожности и осмотрительности, перевел денежные средства, размещаемые в межбанковские кредиты со счетов банков - корреспондентов на корреспондентский счет в структурном подразделении Банка России.

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 49,3 % или 877042 тыс. руб. в активах Банка.

Одной из приоритетных сфер деятельности банка является кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющееся не только важнейшим фактором экономического роста, но и одним из основных направлений развития самих банков. Работа ориентирована на построение партнерских отношений с организациями - клиентами, при этом ключевой клиентский сегмент составляют предприятия малого и среднего предпринимательства.

При формировании кредитного портфеля приоритет имеют Заемщики, зарекомендовавшие себя положительно при кредитовании и работающие по расчетным счетам, открытым в нашем банке. Кредиты предоставляются предприятиям, организациям и индивидуальным предпринимателям, работающим на территории Кабардино - Балкарской Республики.

Кредиты предоставляются заемщикам, в основном, на следующие цели:

- приобретение сырья, материалов, комплектующих изделий, товаров;
- приобретение оборудования, транспортных средств;
- за услуги;
- для расчетов с бюджетом, внебюджетными фондами и по заработной плате;
- на строительство;
- на приобретение недвижимости;
- на другие цели.

Банк предлагает клиентам следующие виды кредитных продуктов:

- стандартные кредиты;
- кредитные линии под «лимит задолженности»;
- кредитные линии под «лимит выдачи»;
- банковские гарантии.

Общая сумма предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2013 год составила 1026499,0 тыс. руб., в том числе предоставлено субъектам малого и среднего предпринимательства — 976499,0 тыс. руб.

Наибольший удельный вес приходится на обрабатывающие предприятия - 38,6% и строительные организации — 23,2%.

Структура кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование показателя | Объем предоставленных кредитов за 2012 год | Объем предоставленных кредитов за 2013 год | Рост или снижение в % | Средняя задолженность на 01.01.14г. |
|----------|---|---|---|-----------------------------|---|
| 1. | Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности: | 1466948 | 1026499 | - 30,0% | 906998 |
| 1.1. | добыча полезных ископаемых, | 8300 | 4500 | - 45,8% | - |
| 1.2. | обрабатывающие производства, | 618110 | 396506 | - 35,8% | 362266 |
| 1.3. | производство и распределение электроэнергии, газа и воды, | - | 50000 | + 100% | 30000 |
| 1.4. | сельское хозяйство, | 370900 | 81225 | - 78,1% | 265225 |

| № п/п | Наименование показателя | Объем предоставленных кредитов за 2012 год | Объем предоставленных кредитов за 2013 год | Рост или снижение в % | Ссудная задолженность на 01.01.14г. |
|----------|---|---|---|-----------------------------|---|
| 1.5. | строительство, | 230503 | 238198 | + 3,3% | 74101 |
| 1.6. | транспорт и связь, | 7800 | 4285 | - 45,1% | 17036 |
| 1.7. | оптовая и розничная торговля, | 147895 | 81879 | - 44,6% | 76485 |
| 1.8. | прочие виды деятельности | 83440 | 169906 | +103,6% | 54885 |
| 2. | Из общей величины кредитов; кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 1466948 | 976499 | - 33,4% | 895238 |
| 2.1. | индивидуальным предпринимателям | 68364 | 31224 | - 54,3% | 51961 |

Кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по сравнению с предыдущим годом снизился на 2,1% и составил 906998,0 тыс. руб. (без межбанковского) (на 01.01.2013г.-925968,0 тыс. руб.), в том числе, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства - 895238,0 тыс. руб. или 98,8% от общего объема.

Ссудная задолженность на 01.01.2014г. по видам деятельности:



Из приведенных данных прослеживается, что значительная часть кредитных ресурсов вложена в обрабатывающее производство и сельское хозяйство.

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) | 27880 | 153870 | 398869 | 508269 | 652686 | 904843 |

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс. руб.)

| Кредитные вложения по категориям качества: | Остаток ссудной задолженности на 01.01.14г. | Удельный вес в % | Расчетный резерв | Сформированный резерв | Соотношение сформированного и расчетного резерва (%) |
|---|---|------------------|------------------|-----------------------|--|
| Ссудная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.: | 906998 | 100 | 252774 | 181389 | 71,8 |
| 1 – я 0% | 32076 | 3,5 | - | - | - |
| 2 – я 1 – 20% | 278246 | 30,7 | 13338 | 11403 | 88,5 |
| 3 – я 21 – 50% | 401736 | 44,3 | 105056 | 85043 | 80,9 |
| 4 – я 51 – 100% | 135350 | 14,9 | 74790 | 25353 | 33,9 |
| 5 – я 100% | 59590 | 6,6 | 59590 | 59590 | 100 |

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил 181389,0 тыс. руб. (при расчетном резерве 252774,0 тыс. руб.) или 20,0% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по субъектам малого и среднего предпринимательства - 169689,0 тыс. руб., из них по индивидуальным предпринимателям-3650,5 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 16080,0 тыс. руб. или 1,7% к общей задолженности. Из таблицы видно, что наибольший удельный вес (44,3%) по резервам приходится на кредиты, классифицированные в третью категорию качества. В отчетном периоде было сформировано резерва на сумму 389773,0 тыс. руб., а восстановлено - 316807,0 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 — 2155,0 тыс. руб. или 0,2% к общей задолженности, или 0,1% к общему объему активов, длительностью до 30 дней; по процентам - 12123,9 тыс. руб., в т.ч. на балансовых счетах - 1843,8 тыс. руб. длительностью до 30 дней.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 463909,5 тыс. руб. или 51,1% к общей ссудной задолженности, или 16,7% к общему объему активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата.

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 456732,0 тыс. руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятого 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 др. материалы.

В отчетном году банк не пользовался кредитами Банка России.

Среди участников банка кредитами пользуется ООО фирма «БН» - 3500,0 тыс. руб. Льготные кредиты никому не предоставлялись.

На 01.01.2014г. условные обязательства кредитного характера банка составили 215343,0 тыс. руб., в том числе банковские гарантии - 157192,0 тыс. руб.. Всего резерв сформирован по ним на сумму 6833,0 тыс. руб. В течение отчетного периода банком предоставлено банковских гарантий на сумму 343156,0 тыс. руб., в том числе на приобретение федеральных специальных марок - 129686,5 тыс. руб., а разница на заключение, исполнение государственных контрактов и на участие в аукционах.

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

Кредитование физических лиц Банком «Нальчик» ООО осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, представляют собой требования к организации кредитного процесса. На основании таких принципов определяется порядок выдачи и погашения ссуд, их техническое и документационное оформление. В условиях разумного ведения банковского дела необходимо учитывать воздействие только объективных принципов, не зависящих от переменных факторов. К их числу относят следующие принципы кредитования: срочность и возвратность, платность и обеспеченность.

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

Общая сумма предоставленных банком потребительских кредитов за 2013 год составила - 392653 тыс. руб. На 1 января 2014 года кредитный портфель физических лиц составил 183006,0 тыс. руб., что незначительно снизилось на 2,2% относительно 01.01.2013 года. На сдерживание роста задолженности оказало влияние отсутствие надежных, платежеспособных заемщиков.

Многие из них пользуются кредитами в других банках, получаемые доходы не покрывают обязательства по всем кредитам. Растет число потенциальных заемщиков, по которым имеются судебные решения о принудительном взыскании долгов, не только по кредитам, но и по другим платежам. Наличие судебных исков уже говорит о недобросовестности потенциального заемщика. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц банка, по-прежнему, занимают кредиты, отнесенные к первой и второй категориям качества- 69,7% или 127589,0 тыс. руб.

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, который составил — 31800,0 тыс. руб. Или 17,3 % по отношению к ссудной задолженности. Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска, который оценивается по каждой ссуде или по портфелю однородных ссуд 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.

| Кредитные вложения по категориям качества | Остаток ссудной задолженности на 01.01.2014г. (тыс. руб.) | Сформированный резерв (тыс. руб.) |
|---|---|-----------------------------------|
| Ссудная задолженность всего: | 183006 | 31800 |
| 1-я 0% | 41997 | 0 |
| 2-я 1-20% | 5157 | 203 |
| 3-я 21-50% | 36509 | 12456 |
| 4-я 51-100% | 7011 | 5346 |
| 5-я 100% | 11897 | 11897 |
| Портфель однородных ссуд (2-я кат. кач.) | 80435 | 11898 |

Кредитный портфель характеризуется незначительным удельным весом просроченной задолженности по основному долгу длительностью свыше 180 дней - 6145,5 тыс. руб. или 3,3 % от общей ссудной задолженности физических лиц. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 2926,9 тыс. руб., в т. ч. на балансовых счетах 34,3 тыс. руб., длительностью до 30 дней. В суды предъявлено 43 иска о взыскании задолженности по кредитным договорам. Вынесены решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам на общую сумму 10401,0 тыс. руб. Всего по исполнительным листам в пользу банка в 2013 году получено 7990,0 тыс. руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2014г. составила 14106,7 тыс. руб. или 9,9%. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

На 01.01.2014г. условные обязательства кредитного характера банка составили - 1456,0 тыс. руб., в т.ч. неиспользованные кредитные линии - 439,0 тыс. руб. и банковская гарантия в сумме 1017,0 тыс. руб. Из них к 1-ой категории качества отнесены - 439,0 тыс. руб., ко II-ой категории качества - 1017,0 тыс. руб.

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

(тыс. руб.)

| Наименование актива | Суммы по срокам, оставшимся до погашения | | | | | |
|--|--|------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 270 дней | до 1 года | свыше года |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной зад-ти) | 9579 | 10347 | 19349 | 27180 | 33988 | 171780 |

Сделок со связанными лицами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующий статьи активов на отчетную дату не было.

Говоря о перспективах развития кредитных операций, следует отметить, что банк будет и дальше продолжать наращивать объем предоставляемых кредитов, физическим лицам придерживаясь консервативной политики, направленной на формирование наименее рискованного кредитного портфеля. 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.

Удельный вес основных средств и материальных запасов в структуре активов составляет 18,9 % или 337681 тыс. руб.

Имущество Банка по состоянию на 01.01.2014г.

| № счета | Наименование | Остатки на 01.01.2014г. | Остатки на 01.01.2013г. | Отклонение |
|---------|--|-------------------------|-------------------------|------------|
| 60401 | Основные средства | 77303 | 49369 | +27934 |
| 60404 | земля | 6031 | 6031 | 0 |
| 60701 | капвложения | 172 | 34883 | -34711 |
| 61002 | Запасные части | 107 | 1 | +106 |
| 61008 | материалы | 765 | 1079 | -314 |
| 61009 | Инвентарь и принадлежности | 209 | 487 | -278 |
| 61010 | издания | 4 | 4 | 0 |
| 61011 | Внеоборотные запасы | 270110 | 70110 | +200000 |
| 60409 | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду | 7681 | 0 | +7681 |

| | | | | |
|-------|--|------|---|-------|
| 60705 | Вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности | 1461 | 0 | +1461 |
|-------|--|------|---|-------|

Введено в эксплуатацию основных средств в 2013г.:

1. Введено в эксплуатацию оргтехники и прочего оборудования:

| № п/п | Наименование ОС | Инвентарный номер | Первоначальная стоимость | Наименование операции | Дата операции | Основание |
|---------------|---|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|--|
| 1 | Автомат по ПП ОСМП-Улица 2М | инв.444о | 97101-08 | Ввод в эксплуатацию | 31.01.13г. | Акт о приеме-передаче № 2 от 31.01.13г. |
| 2 | Система видеонаблюдения | инв.447о | 56732-00 | -/- | 26.02.13г. | Акт о приеме-передаче № 7 от 26.02.13г. |
| 3 | Охранно-тревожная сигнализация | инв. 448о | 41420-00 | -/- | 26.02.13г. | Акт о приеме-передаче № 6 от 26.02.13г. |
| 4 | Вывеска | инв. 449о | 75000-00 | -/- | 26.02.13г. | Акт о приеме-передаче № 5 от 26.02.13г. |
| 5 | Счётчик банкнот NEWTON VS (мультивалют. версия) | инв. 450о | 51271-19 | -/- | 26.04.13г. | Акт о приеме-передаче № 9 от 26.04.13г. |
| 6 | Счётчик банкнот NEWTON VS (мультивалют. версия) | инв. 451о | 51271-19 | -/- | 26.04.13г. | Акт о приеме-передаче № 10 от 26.04.13г. |
| 7 | Сортировщик банкнот Kisan Newton | инв. 454о | 50847-46 | -/- | 19.11.13г. | Акт о приеме-передаче № 14 от 19.11.13г. |
| 8 | Автомат по ПП QIWI с монетоприёмником | инв. 455о | 72634-16 | -/- | 22.11.13г. | Акт о приеме-передаче № 15 от 22.11.13г. |
| 9 | Счётчик банкнот NEWTON V сер. Profi | инв. 456о | 50847-46 | -/- | 02.12.13г. | Акт о приеме-передаче № 17 от 02.12.13г. |
| Итого: | | | 547124-54 | | | |

2. Введено в эксплуатацию транспортных средств за 2013г.:

| № п/п | Наименование ОС | Инвентарный номер | Первоначальная стоимость | Наименование операции | Дата операции | Основание |
|--------|--|-------------------|--------------------------|-----------------------|---------------|--|
| 1 | Автомашина БМВ 750 LI H 903 EH 07 | 4520 | 900000-00 | Ввод в эксплуатацию | 04.09.13 г. | Акт о приеме-передаче № 12 от 04.09.13г. |
| Итого: | | | 900000-00 | | | |

3. Введено в эксплуатацию объектов недвижимого имущества за 2013г.:

| № п/п | Наименование ОС | Инвентарный номер | Первоначальная стоимость | Наименование операции | Дата операции | Основание |
|--------|---|-------------------|--------------------------|--|---------------|---|
| 1 | Дополнительный офис № 9 по пр. им.Кулиева, 2 «Б» | инв. 445 о | 35089582-88 | Ввод в эксплуатацию | 25.02.13г. | Акт о приеме-передаче № 4 от 25.02.13г. |
| | | | 7681109-69 | Перевод части объекта | 26.02.13г. | Приказ № 4 |
| * | | | 27408473-19 | | | |
| 2 | Нежилое помещение по пр. им. Кулиева, 2 «Б»; временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду | | 7681109-69 | Перевод части объекта для сдачи его в аренду | 26.02.13г. | Приказ № 4 |
| Итого: | | | 35089582-88 | | | |

Итого общая стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию за 2013г. - 36536707-42.

Выбытие основных средств — реализация за 2013г.:

| № п/п | Дата совершения операции | Наименование | Балансовая стоимость | Остаточная стоимость | Цена реализации В т.ч. НДС | НДС с реализации | Доход от выбытия |
|-------|--------------------------|---|----------------------|----------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 02.09.13 г. | Автомашина VOLGA SIBER P 760 BB 07 | 423728-81 | 35310-56 | 300000-00 | 45762-71 | 218926-73 |
| ИТОГО | | | 423728-81 | 35310-56 | 300000-00 | 45762-71 | 218926-73 |

| № п/п | Наименование ОС | Инвентарный номер | Первоначальная стоимость | Наименование операции | Дата операции | Основание |
|----------|--|----------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|---|
| 1 | Автомашина BMW 750 LI H 903 EH 07 | 4526 | 900000-00 | Ввод в эксплуатацию | 04.09.13 г. | Акт о приеме- передаче № 12 от 04.09.13г. |
| Итого: | | | 900000-00 | | | |

3. Введено в эксплуатацию объектов недвижимого имущества за 2013г.:

| № п/п | Наименование ОС | Инвентарный номер | Первоначальная стоимость | Наименование операции | Дата операции | Основание |
|----------|---|----------------------|-----------------------------|---|------------------|---|
| 1 | Дополнительный офис № 9 по пр. им.Кулиева, 2 «Б» | инв. 445 о | 35089582-88 | Ввод в эксплуатацию | 25.02.13г. | Акт о приеме- передаче № 4 от 25.02.13г. |
| | | | 7681109-69 | Перевод части объекта | 26.02.13г. | Приказ № 4 |
| * | | | 27408473-19 | | | |
| 2 | Нежилое помещение по пр. им. Кулиева, 2 «Б», временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду | | 7681109-69 | Перевод части объекта для сдачи его в аренду | 26.02.13г. | Приказ № 4 |
| Итого: | | | 35089582-88 | | | |

Итого общая стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию за 2013г. - 36536707-42.

Выбытие основных средств — реализация за 2013г.:

| № п/п | Дата совершения операции | Наименование | Балансовая стоимость | Остаточная стоимость | Цена реализации В т.ч.НДС | НДС с реализации | Доход от выбытия |
|----------|--------------------------------|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 02.09.13 г. | Автомашина VOLGA-SIBER P 760 BB 07 | 423728-81 | 35310-56 | 300000-00 | 45762-71 | 218926-73 |
| ИТОГО | | | 423728-81 | 35310-56 | 300000-00 | 45762-71 | 218926-73 |

Выбытие основных средств за 2013г. - списание по причине физического износа, морального устаревания:

| № п/п | Наименование ОС | Инвентарный номер | Первоначальная стоимость | Наименование операции | Дата операции | Основание |
|-------|--|-------------------|--------------------------|---|---------------|----------------------------------|
| 1 | Компьютер | 198о | 20157-66 | Списание (износ), полностью амортизирован | 22.05.13г. | Акт о списании № 1 от 22.05.13г. |
| 2 | Компьютер | 197о | 20157-66 | -/- | -/- | -/- |
| 3 | Компьютер | 195о | 20157-66 | -/- | -/- | -/- |
| 4 | Компьютер | 196о | 20157-66 | -/- | -/- | -/- |
| 5 | Компьютер | 203о | 20157-67 | -/- | -/- | -/- |
| 6 | Компьютер | 215о | 20157-67 | -/- | -/- | -/- |
| 7 | Компьютер | 217о | 20157-67 | -/- | -/- | -/- |
| 8 | Компьютер | 207о | 20157-67 | -/- | -/- | -/- |
| 9 | Компьютер | 213о | 20157-67 | -/- | -/- | -/- |
| 10 | Компьютер | 221о | 24620-00 | -/- | -/- | -/- |
| 11 | Компьютер | 254о | 30000-00 | -/- | -/- | -/- |
| 12 | Компьютер | 238о | 17653-00 | -/- | -/- | -/- |
| 13 | Компьютер | 240о | 33582-00 | -/- | -/- | -/- |
| 14 | Системный блок | 174о | 13952-00 | -/- | -/- | -/- |
| 15 | Принтер | 137о | 10745-00 | -/- | -/- | -/- |
| 16 | Принтер | 138о | 10745-00 | -/- | -/- | -/- |
| 17 | Персональный компьютер | 183о | 23987-60 | -/- | -/- | Акт о списании № 2 от 22.05.13г. |
| 18 | Персональный компьютер | 182о | 23987-59 | -/- | -/- | -/- |
| 19 | Системный блок | 175о | 17755-18 | -/- | -/- | -/- |
| 20 | Принтер | 139о | 10745-00 | -/- | -/- | -/- |
| 21 | Сканер | 359о | 20550-85 | -/- | -/- | -/- |
| 22 | Комплект автоматики на выездные ворота | 246о | 35000-00 | -/- | -/- | -/- |

| | | | | | | |
|----------------|---------------------------------|------|-----------|-----|------------|----------------------------------|
| 23 | Компьютер | 1200 | 28323-00 | -/- | 30.05.13г. | Акт о списании № 3 от 30.05.13г. |
| 24 | Источник бесперебойного питания | 90 | 15007-14 | -/- | -/- | -/- |
| Итого списано: | | | 498072-35 | | | |

Итого выбыло основных средств на сумму 921801-16.

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 04.02.1998 г. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой ООО «Агентство по оценке объектов собственности».

При оценке были использованы:

- метод аналогий с введением поправок;
- метод использования укрупненных показателей восстановительной стоимости одного квадратного метра площади или кубометра объема.

Как видно из таблицы, основное увеличение основных средств и уменьшение на счете капитальных вложений произошло за счет ввода в эксплуатацию нежилого здания по проспекту Кулиева 2 «Б» и открытием в нем дополнительного офиса №9. При этом часть помещения сдана в аренду.

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

Внеоборотные запасы увеличились на 200000 тыс. руб. за счет имущества перешедшего к Банку по договору отступного б/н от 25.12.2013г., заключенного с ООО «Концерн - ЗЭТ».

Управлением Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Кабардино - Балкарской республике зарегистрировано право собственности на КОЦ «Замок Эркин - Шато»- свидетельство о государственной регистрации 07-АВ 396006 от 26.12.2013 г. Данное имущество Банк намерен продать.

Прочие активы имеют 1,5 % удельный вес в структуре активов. Структура прочих активов, как видно из таблицы, по сравнению с предыдущим годом не изменилась.

Прочие активы с разбивкой по счетам:

(тыс. руб.)

| Счета | На 01.01.2013г. | На 01.01.2014г. | Разница тыс. руб. |
|-------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 30233 | 103 | 381 | +278 |
| 45912 | 595 | 1844 | +1249 |
| 45915 | 62 | 228 | +166 |
| 47423 | 8309 | 4204 | -4105 |
| 47427 | 1799 | 7952 | +6153 |
| 60302 | 61 | 7279 | +7218 |
| 60310 | 494 | 31 | -463 |
| 60312 | 12609 | 15416 | +2807 |
| 61403 | 671 | 330 | -341 |

Незавершенные расчеты представляют собой задолженность перед платежными системами. Просроченные проценты негосударственных коммерческих организаций и физических лиц увеличились на 1415 тыс. руб., длительностью до 30 дней- 1878,1 тыс. руб.

Остаток по счету 47423 представляет собой суммы требований по расчетам с ЗАО «КИВИ»- 94% и требований к физическим и юридическим лицам по государственной пошлине - 6%.

Остаток по счету 47427 включает в себя проценты, начисленные и уплаченные в период СПОД в сумме 7066 тыс. руб.

Остаток на счете 60302 представляет собой сумму переплаты по налогу на прибыль за 11 месяцев 2013г. и сумму переплаты по страховым взносам.

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 приобретение нежилого помещения для размещения дополнительного офиса перечислен по предварительному договору аванс в размере 12000 тыс. руб. Срок заключения основного договора — 1 декабря 2014г. Так же учтен аванс на ремонтные работы склада в сумме 2600 тыс. руб., который в период СПОД, на основании акта выполненных работ, отнесен на расходы.

Расходы будущих периодов на 01.01.2014г. по срокам списания:

| №п/п | Виды расходов | Сумма | Сроки списания | | | | |
|------|---------------|-------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | 1 квартал 2014г. | 2 квартал 2014г. | 3 квартал 2014г. | 4 квартал 2014г. | 1 квартал 2015г. |
| | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|--------------|---|-----|-----|----|----|----|----|
| 1 | Программные продукты, USB-ключи (доступы к системам), антивирусы | 283 | 93 | 66 | 64 | 46 | 14 |
| 2 | Периодические издания | 6 | 3 | 3 | | | |
| 3 | Страхование автомашин и остатков лимита касс по дополнительным офисам | 41 | 21 | 10 | 7 | 3 | |
| ИТОГО | | 330 | 117 | 79 | 71 | 49 | 14 |

4.1.2. Пассивы

Наибольший удельный вес 96% в структуре пассивов занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Индивидуальный подход, доверие и открытость в партнерских отношениях - основные принципы клиентской политики Банка.

Корпоративный бизнес является для Банка важным направлением долгосрочного развития, подразумевающим не только расширение объемов кредитования, но и привлечение дополнительных ресурсов, увеличение объемов валютных операций.

Банк оказывает финансовые услуги предприятиям и организациям различных форм собственности и индивидуальным предпринимателям в сферах промышленности, торговли и общественного питания, транспорта и строительства, сельского хозяйства и других.

По состоянию на 01.01.2014 г. в Банке открыто юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 2063 счетов. На 31.01.2014г. получено 1078 письменных подтверждений по счетам, что составляет 64% от работающих счетов. Процедура получения письменных подтверждений остатков будет продолжена до момента их получения.

Так остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2014г. составили 465872 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 25% . Этому способствовало недоверие клиентов к банковской системе в целом и переводом денежных средств на свои счета в разные банки, досрочная выплата заработной платы (за период новогодних каникул), выплата вознаграждений за год, завершение расчетов между хозяйствующими субъектами.

(тыс. руб.)

| №счета | Остатки на 01.01.2014г. | Остатки на 01.01.2013г. | Изменение тыс. руб. |
|--------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| 40502 | 9928 | 31350 | -21422 |
| 40602 | 3277 | 1977 | 1300 |
| 40603 | 16829 | 21703 | -4874 |
| 40702 | 354338 | 445412 | -91074 |

| | | | |
|-------|--------|--------|---------|
| 40703 | 32121 | 52975 | -20854 |
| 40802 | 38929 | 40847 | -1918 |
| 42101 | 2450 | 1600 | 850 |
| 42104 | 0 | 10000 | -10000 |
| 42105 | 0 | 15000 | -15000 |
| 42106 | 8000 | 0 | 8000 |
| 42201 | 0 | 190 | -190 |
| Итого | 465872 | 621054 | -155182 |

Депозиты юридических лиц по срокам:

- до востребования - 2450 тыс. руб.;
- срочный 360 дней - 3000 тыс. руб.;
- срочный от 1 до 3 лет- 5000 тыс. руб.

Формирование и поддержание долгосрочных деловых взаимоотношений с корпоративными клиентами предполагают качественное и оперативное расчетно - кассовое обслуживание, в рамках которого клиенты банка могут воспользоваться широким спектром услуг.

Качественный сервис и атмосфера делового общения способствуют росту доверия со стороны клиентов, а профессиональный менеджмент, позволяет учитывать индивидуальные особенности бизнеса каждого клиента и представлять им своевременные консультации по вопросам расчетно-кассового обслуживания. Достичь качества проведения расчетных операций и обеспечить их оперативность позволяет использование передовых технологий.

Стратегия Банка ориентирована на поступательное развитие, стабильность, эффективность и конкурентоспособность в динамично развивающемся сегменте розничного бизнеса. У персонала имеются предпосылки для достижения высокой продуктивности работы с клиентами - физическими лицами.

Для физических лиц Банк «Нальчик» ООО предоставляет классический набор продуктов и услуг, включающий открытие и ведения счетов, осуществление наличных и безналичных операций по счетам, переводы без открытия счета, конверсионные операции, размещение денежных средств во вклады (депозиты), выпуск и обслуживание банковских карт.

Остатки на счетах физических лиц на 01.01.2013г. составили 15870 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 6,3%.

| № счета | Остатки на 01.01.2014г. | Остатки на 01.01.2013г. | Изменение тыс. руб. |
|---------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| 40817 | 15785 | 16870 | -1085 |

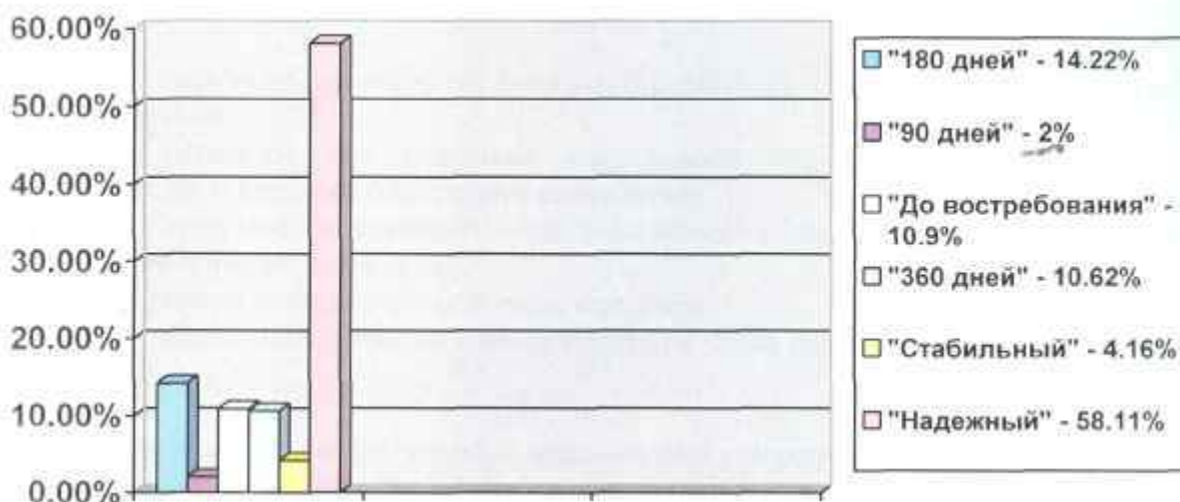
| | | | |
|-------|-------|-------|-------|
| 40820 | 85 | 62 | +23 |
| ИТОГО | 15870 | 16932 | -1062 |

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 течении 2013 года составляли:

- «до востребования» - 2% годовых;
- «сроком на 90 дней» - 5% годовых;
- «сроком на 180 дней» - 7% годовых;
- «сроком на 360 дней» - 8% годовых;
- «НАДЕЖНЫЙ» сроком на 367 дней -10% годовых, с 5 ноября 2013 года -9%;
- «СТАБИЛЬНЫЙ» сроком на 730 дней -10,5% годовых.

Вклады физических лиц за год увеличились на 58963 тыс. руб. (9,2%) и на 01.01.2014г. составили 699709 тыс. руб. Удельный вес срочных депозитов составил 89,1% из них 58% составляют денежные средства физических лиц, привлеченные на условиях вклада «Надежный» сроком на 367 дней. За 2013 год по вкладам (депозитам) физических лиц Банк уплатил проценты в сумме 52 875 тыс. руб.



Сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах составила 102 910 тыс. руб. В сравнении с 2012 годом сумма привлеченных средств физических лиц в дополнительных офисах увеличилась на 43 127 тыс. руб. или на 72,1%.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

| Срок вклада | На 01.01.2013г. | На 01.01.2014г. | Изменения (тыс. руб./%) |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|
| До востребования | 70567 | 76261 | 5694/8,1 |
| 90 дней | 25777 | 13975 | -11802/-45,8 |
| 180 дней | 143539 | 99483 | -44056/-30,7 |
| 360 дней | 119032 | 74312 | -44720/-37,6 |
| «НАДЕЖНЫЙ» 367 дней | 271446 | 406576 | 135130/49,8 |
| «СТАБИЛЬНЫЙ» 730 дней | 10385 | 29102 | 18717/180,2 |
| Всего | 640746 | 699709 | 58963/9,2 |

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.11.2003 г. №177-ФЗ, за 2013 год в виде страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов уплачено 2881 тыс. руб.

В отчетном году открыты два дополнительных офиса №8 и №9 по улице Толстого, 77 и по проспекту Кулиева, 2 «Б». 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 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.

Объем выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов:

| Наименование показателя | 2013 год | 2014 год | Изменение |
|-------------------------|----------|----------|-------------|
| Переводы: - в рублях | 971627 | 1144883 | 173256/17,8 |
| - долларах США | 10116 | 12841 | 2725/26,9 |
| - евро | 220 | 232 | 12/5,5 |
| Количество переводов | 67804 | 74911 | 7107/10,5 |

Объем переводов по системам мгновенных переводов по сравнению с 2012 годом увеличились: в рублях на 17,8%, в долларах США на 26,9%, в евро на 5,5%. Количество переводов выплаченных и отправленных увеличилось на 7107 шт. или на 10,5%. Доходы по переводам без открытия счета физическими лицам, через системы денежных переводов за отчетный год составили 4 992 тыс. руб.

Для удобства обслуживания физических лиц в 2013 году Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 20 платежных терминалов - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С терминала пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и т.п. Так же для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалом только с участием кассового работника. Объем проведенных операции можно проследить в таблице:

| Наименование показателя | 01.01.13г. | | 01.01.14г. | | Изменение | |
|-------------------------|------------|--------|------------|--------|------------|------------|
| | количество | сумма | количество | сумма | количество | сумма |
| Платежные терминалы | 254646 | 108499 | 330398 | 138339 | 75752/29,7 | 29840/27,5 |
| КИВИ- КАССИР | 17082 | 46454 | 19363 | 53263 | 2281/13,4 | 6809/14,7 |
| ИТОГО | 271728 | 154953 | 349761 | 191602 | 78033/28,7 | 36649/23,7 |

За отчетный год проведено 330398 операций на сумму 191602 тыс. руб., получено доходов 2572 тыс. руб.

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

По эмитированным банковским картам проведено 58024 операций на сумму 251569 тыс. руб, из них:

- получено наличными на территории России 243192 тыс. руб., за рубежом - 2166 тыс. руб.;

- платежи за товар на территории России 4801 тыс. руб., за рубежом - 1409 тыс. руб.

Общее количество операций по эквайрингу составило 82141 операций на сумму 348385 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2014 года в банке 33 действующих паспортов сделок, в том числе 5 паспортов по экспорту, 23 - по импорту, 5 - по кредитным договорам. Общий объем экспортных операций составил - 32132 тыс. руб. импортных - 7747,8 тыс. руб. 232,8 тыс. долларов США и 211,4 тыс. евро.

Объемы конверсионных операций составили:

- покупка - 7 770 тыс. долларов США и 1 187 тыс. евро;
- продажа - 4171 тыс. долларов США

Объем купли - продажи наличной иностранной валюты:

| Покупка/продажа | 01.01.2013г. | 01.01.2014г. | Изменения |
|---------------------|--------------|--------------|-----------|
| Доллары США | 10150 | 12261 | 2111/20,8 |
| Евро | 1141 | 1365 | 224/19,3 |
| Количество операций | 14767 | 18964 | 4197/28,4 |

Увеличение объема операций в иностранной валюте положительно отразилось на чистых доходах от операций с иностранной валюты в 2013 году, которые составили 7655 тыс. руб., что на 2803 тыс. руб. больше чистых доходов полученных в 2012 году.

Специалисты банка, руководствуясь тактикой индивидуального подхода, консультируют клиентов банка по вопросам финансовой и внешнеэкономической деятельности, таможенного законодательства.

Прочие обязательства составляют 3,4% удельного веса пассивов.

Прочие обязательства с разбивкой по счетам:

| (тыс. руб.) | | | |
|-------------|-----------------|-----------------|---------|
| № счета | На 01.01.2014г. | На 01.01.2013г. | Разница |
| 47411 | 26021 | 18397 | +7624 |
| 47416 | 1249 | 5 | +1244 |
| 47422 | 377 | 491 | -114 |
| 60301 | 8777 | 3610 | +5167 |
| 60305 | 1436 | 1260 | +176 |

| | | | |
|-------|------|-----|------|
| 60309 | 124 | 210 | -86 |
| 60311 | 3664 | 464 | |
| 60322 | 752 | 638 | +114 |

Остаток по счету № 47411 включает в себя начисленные проценты по вкладам физических лиц по счетам № 42301-42309. По сравнению с прошлым годом объем начисленных процентов увеличился на 41%, этому способствовало введение с 1 сентября 2012 года нового вида вклада «Стабильный» сроком привлечения на 730 дней и процентной ставкой 10,5%.

На счете 47416 числятся суммы, поступившие на корреспондентский счет, которые в момент поступления не могут быть поведены по соответствующим счетам по принадлежности по следующим причинам:

- номер счета расходится с наименованием 3 документа на общую сумму 1036 тыс. руб.;
- до уточнения полного наименования получателя 2 документа на сумму 2,4 тыс. руб.;
- нет ведомости или списка 19 документов на сумму 210,6 тыс. руб.

Остаток по счету 47422 представляет собой суммы по обязательствам перед физическими лицами за пользование ИБС и не отправленными переводами через платежные терминалы, по причине не правильного указания реквизитов.

Остаток на счете 60301 представляет собой начисленные налоги за декабрь и 4 квартал отчетного года, сроком уплаты в 1 квартале 2014 года.

Остаток на счете 60305 представляет собой начисленную премию по итогам работы за декабрь месяц 2013г.

Полученные после отчетной даты первичные документы за коммунальные услуги, связь, почтовые услуги и другие, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, нашли свое отражение на счете 60311.

Остаток на счете 60322 состоит из страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2013г. в сумме 750 тыс. руб. и излишков в терминале.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,6% удельного веса пассивов Банка или 6843 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом увеличились на 1398 тыс. руб., это следствие увеличения внебалансовых обязательств.

4.1.3. Источники собственных средств

Финансовые показатели демонстрируют постоянную положительную динамику развития Банка, подтверждая его надежность, стабильность и значительный потенциал.

По состоянию на 01.01.2014г.:

Валюта баланса с учетом событий после отчетной даты, по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года, выросла на 3% и составила 2029916 тыс. руб.

Собственные средства, с учетом событий после отчетной даты, увеличились на 10% и составили 547311 тыс. руб.

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 61102 тыс. руб., по сравнению с данными на соответствующую дату прошлого года, вырос на 27,3%.

Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., увеличился на 10%.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составила 10000 тыс. руб.

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

4.1.4. Внебалансовые обязательства

| № | Наименование инструмента | Сумма обязательств на 01.01.13г. | Сумма обязательств на 01.01.14г. | Изменение тыс. руб. | Резерв на 01.01.13г. | Резерв на 01.01.14г. | Изменение тыс. руб. |
|---|--|--|--|------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------|
| 1 | Безотзывные обязательства | 60648 | 55090 | -5558 | 4222 | 4980 | +758 |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства | 138645 | 158209 | 19564 | 1223 | 1705 | +482 |
| 3 | Условные обязательства некредитного характера | 207 | 0 | -207 | 0 | 0 | 0 |

Внебалансовые обязательства в разрезе используемых Банком инструментов за отчетный год не изменились. Срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива и срочных расчетных (беспоставочных) сделок, операций с производными финансовыми инструментами, Банк не осуществлял.

Внебалансовые обязательства увеличились, в общем, на 13799 тыс. руб. Это произошло за счет выданных гарантий, предоставленных следующим организациям: - ООО «Дорремстрой-1»; - ОАО «Кабардино-Балкарская геологоразведочная экспедиция» и другие.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Важным источником роста капитала является прибыль.

| № п/п | Наименование статей | Февр 2012 (с.Ю.Д) | | Февр 2013 (с.Ю.Д) | |
|-------|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | Сумма (тыр.) | Уд. вес (в%) | Сумма (тыр.) | Уд. вес (в%) |
| | Доходы | | | | |
| 1 | Процентные доходы: по предоставленным кредитам, прочим размещенным средствам, по вложениям в долговые обязательства, по купленным векселям | 241028 | 41,28% | 268779 | 35,13% |
| 2 | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, за открытие и ведение банковских счетов | 39464 | 6,74% | 33316 | 3,93% |
| 3 | Доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переопределения | 15932 | 2,72% | 18521 | 2,29% |
| 4 | Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства | 7013 | 1,20% | 5725 | 0,66% |
| 5 | Доходы от операций с ценными бумагами | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% |
| 6 | Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери | 27760 | 4,73% | 47026 | 5,71% |
| 7 | Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 316 | 0,05% | 339 | 0,04% |
| 8 | Другие доходы | 3729 | 0,64% | 6439 | 0,78% |
| | Доходы - всего | 585984 | 100,00% | 621983 | 100,00% |
| | Расходы | | | | |
| 1 | Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юр.лиц (в т.ч. межбанковский кредит) | 2669 | 0,49% | 3151 | 0,41% |
| 2 | Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц | 44514 | 6,36% | 53623 | 6,96% |
| 3 | Расходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переопределения | 11081 | 2,06% | 10865 | 1,41% |
| 4 | Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов | 1547 | 0,29% | 1824 | 0,24% |
| 5 | Расходы по переводам денежных средств, услуги расчетных листов | 445 | 0,08% | 474 | 0,06% |
| 6 | Расходы на содержание персонала | 5250 | 0,88% | 6040 | 0,74% |
| 7 | Отчисления в резервы на возможные потери | 35578 | 6,52% | 59842 | 7,71% |
| 8 | Расходы по списанию стоимости материальных запасов | 2282 | 0,43% | 1588 | 0,21% |
| 9 | Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 4551 | 0,86% | 3788 | 0,52% |
| 10 | Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности | 2437 | 0,46% | 3017 | 0,39% |
| 11 | Расходы на служебные командировки | 287 | 0,05% | 283 | 0,04% |
| 12 | Налоги и сборы относимые на расходы | 1976 | 0,37% | 3248 | 0,42% |
| 13 | Амортизация по основным средствам | 2735 | 0,51% | 3885 | 0,46% |
| 14 | Расходы на содержание основных средств и другого имущества | 3056 | 0,59% | 2514 | 0,33% |
| 15 | Представительские расходы | 749 | 0,14% | 560 | 0,07% |
| 16 | Расходы по охране | 1994 | 0,37% | 1902 | 0,25% |
| 17 | Страхование | 2646 | 0,50% | 2952 | 0,38% |
| 18 | Расходы на аудит | 195 | 0,04% | 207 | 0,03% |
| 19 | Штрафы, пени, неустойки | | 0,00% | 17 | 0,00% |
| 20 | Другие расходы | 26279 | 4,94% | 4676 | 0,61% |
| 21 | Налог на прибыль | 18705 | 3,51% | 12400 | 1,61% |
| | Расходы - всего | 532225 | 100,00% | 778018 | 100,00% |

Прибыль до налогообложения за 2013г. составила 67613 тыс. руб., по сравнению с 2012г. уменьшилась на 6727 тыс. руб. Начисленные (уплаченные) налоги за 2013г. составили 15648 тыс. руб. (налог на прибыль - 12400 тыс. руб.), прибыль после налогообложения составила 51965 тыс. руб., по сравнению с прошлым годом уменьшилась на 1694 тыс. руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так по итогам 2013 года удельный вес процентного дохода составил 35,13%, вознаграждение за расчетно - кассовое обслуживание 3,93%.

Таким образом, деятельность Банка в первую очередь направлена на стабильный рост кредитных вложений, как основной источник прибыли.

Значительный удельный вес 7,84% и 6,96% в структуре расходов занимают следующие статьи: расходы на содержание персонала и процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц.

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 2009г. составила 11033 тыс. руб., в 2010г. -21105 тыс. руб., в 2011г. -27595 тыс. руб., в 2012г.-74974 тыс. руб., в 2013г.- 128378 тыс. руб.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 01.01.2014г. сумма капитала, управляемого Банком, составила 547311 тыс. руб.(497253 тыс. руб. - за 2012г.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 01.01.2014г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 30,79 % (28,66% - в 2012г.).

(тыс. руб.)

| Наименование | 01.01.2014г. | 01.01.2013г. |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Основной капитал | 493533 | 442122 |
| Дополнительный капитал | 53778 | 55131 |
| Суммы вычитаемые из капитала | - | - |
| Итого собственных средств (капитал) | 547311 | 497253 |

В течение 2013г. и 2012г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

5. 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.

Основные риски, присущие деятельности банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск (валютный), правовой риск и риск потери деловой репутации.

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, изучение обеспечения (залога на предмет достаточности для покрытия суммы кредита и процентов в случае необходимости, поручительства).

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, в соответствии с Инструкцией БР 139-И, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск, на 01.01.2014 года составили:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ($H6 \leq 25\%$ от собственных средств (капитала) банка (далее $CC(K)$) - 21,77%;
- максимальный размер крупного кредитного риска ($H7 \leq 800\%$ от $CC(K)$, - 104,20%;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам ($H9.1. \leq 50\%$) - кредиты, банковские гарантии и поручительства, участникам банка не предоставлялись - 0,0%;
- совокупная величина риска по инсайдерам банка ($H10.1 \leq 3\%$) - максимальное значение за первое полугодие — 0,77 %.

За 2013 год предельные значения нормативов не превышались.

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.

Оценка риска ликвидности заключается в расчете ряда показателей и включает:

оценку риска ликвидности посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России. Анализ показателей ликвидности банка показал достаточно высокий уровень ликвидности банка. За прошедший год проблем с недостатком ликвидных средств не наблюдалось, о чем свидетельствуют значения нормативов ликвидности:

| Нормативы ликвидности | значение показателей (в %) | | | | | Нормативное значение |
|-----------------------|----------------------------|------------|------------|------------|------------|----------------------|
| | 01.01.13г. | 01.04.13г. | 01.07.13г. | 01.10.13г. | 01.01.14г. | |
| H2 | 56,29 | 89,92 | 101,38 | 86,42 | 84,80 | ≥ 15 |
| H3 | 89,41 | 96,43 | 98,75 | 88,38 | 80,75 | ≥ 50 |
| H4 | 69,91 | 45,75 | 52,31 | 61,15 | 62,41 | ≤ 120 |

- анализ структуры активов и пассивов по срокам, сбалансированности активно-пассивных операций, оценку дефицита/избытка ликвидности банка по срокам на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Проведенный анализ показал, что у банка, как и ранее, существует дефицит ликвидности, вследствие разрыва между активами и пассивами по срокам востребования и погашения. Предельные значения коэффициентов дефицита и избытка ликвидности находились в рамках установленных банком.

Рыночный риск - риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и курсов иностранных валют. В банке он представлен валютным риском. 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. Величина валютного риска рассчитывается ежедневно и соотносится с величиной СС (К) банка на предмет превышения установленного лимита 20%. За отчетный период банк стабильно выдерживал лимиты ОВП в пределах, установленных ЦБ РФ. Значение соотношения валютного риска к собственным средствам на 1 января 2014 года составило 3,56% (19516/547311).

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности риску операционных убытков.

Для управления операционным риском:

1) ведется база данных случаев реализации операционных рисков, которая содержит сведения о выявленных нарушениях в результате проведения последующих проверок по банку, с указанием категории операционного риска, типа операционного риска, даты и времени совершения события, описанием события, величины потерь, если они имели место, и принятых мер.

Значение показателя «количество допущенных ошибок при проведении операций, за квартал, выявленные внешними органами контроля» в 4 квартале 2013 года составило 24, при установленном значении 5.

За истекший год выписано 18 исправительных ордеров, из них: 5 - согласно письмам клиентов, 13 - по вине сотрудников - ошибки при вводе и обработке данных по операциям клиентов.

По исправительным ордерам, выписанным по вине сотрудников, Правлением банка приняты меры воздействия. Данные исправления не привели к потерям и на результаты деятельности банка не повлияли;

2) производится расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом операционного риска. Оценка достаточности собственных средств с учетом операционного риска на 01.01.2014г. показала запас в 20,8% до предельно допустимого минимального значения, установленного для норматива Н1.

В целях оценки и повышения уровня безопасности при использовании программно-технических устройств (банкоматов, платежных терминалов) проведен анализ уровня безопасности (по состоянию на 01.01.2014 года) с учетом рекомендаций, изложенных в Письме ЦБ РФ от 01.03.2013г. №34-Т:

1. Оценка риска безопасности при использовании банкоматов

На дату оценки Банк «Нальчик» ООО имеет в собственности восемь банкоматов:

| Дата установки банкомата | Адрес установки | Место установки |
|--------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| 23.06.2006г. | 360051, г. Нальчик, ул. Толстого, 77 | Головной офис (доп. офис №8) |

28

| | | |
|--------------|---|------------------------|
| | | |
| 11.12.2006г. | 360024, г. Нальчик, ул. Ашурова, 38 | Дополнительный офис №2 |
| 11.12.2006г. | 360051, г. Нальчик, ул. Шогенцукова, 37 | Первая Аптека |
| 25.01.2008г. | 360032, г. Нальчик, ул. Шогенова, 4 | Дополнительный офис №4 |
| 25.01.2008г. | 360005, г. Нальчик, ул. Калининна, 258А | Дополнительный офис №5 |
| 22.07.2008г. | 360030, г. Нальчик, ул. Московская, 1 | Дополнительный офис №6 |
| 02.04.2009г. | 360016, г. Нальчик, ул. Мальбахова, 64 | Дополнительный офис №7 |
| 04.03.2012г. | 360030, г. Нальчик, ул. Кулиева, 2Б | Дополнительный офис №9 |

Описание мест установки банкоматов и их защищённости:

- банкоматы встроены в бетонную стену, панель, выходящая на улицу вандалостойкая;
- банкоматы находятся под контролем системы видеонаблюдения, видеокамеры установлены так, чтобы сотрудники банка и охраны не смогли увидеть пин-код карты, запись камер видеонаблюдения хранится;
- банкоматы установлены в офисах куда ограничен доступ, а помещения оборудованы охранной сигнализацией с выводом сигнала срабатывания на пульт охраны вневедомственной охраны (ПЦО) или частного охранного предприятия;
- места установки банкоматов имеют достаточное освещение в темное время суток;
- помещения, через которое осуществляется доступ к тыльной части банкоматов оборудовано охранной сигнализацией с выводом сигнала срабатывания на ПЦО или частного охранного предприятия;
- физический мониторинг банкоматов в целях борьбы с установкой скимминговых устройств осуществляет техник, а в его отсутствие специалисты по банковским картам;
- мониторинг рабочего состояния банкоматов осуществляется в программном обеспечении «Софит»;
- на сайте Банка «Нальчик» ООО, в досье документов для клиентов на столах в дополнительных офисах, возле банкоматов размещен текст памятки «О мерах безопасного использования банковских карт»;

- установлены источники бесперебойного питания.

С момента установки банкоматов попыток установки скиммингового оборудования, воздействия вредоносного кода, взлома не зафиксировано.

2. Оценка риска безопасности при использовании платежных терминалов

На дату оценки Банк «Нальчик» ООО имеет в собственности двадцать платежных терминалов, из них одиннадцать уличных терминалов и девять офисных. Корпусы всех видов терминалов являются вандалостойкими, терминалы оснащены источниками бесперебойного питания. Мониторинг рабочего состояния осуществляется техником.

Уличные платежные терминалы жестко закреплены к бетону:

| № | Дата установки платежного терминала | Тип платежного терминала | Место установки | Адрес установки |
|----|-------------------------------------|--------------------------|--|---|
| 1 | 28.05.2010г. | уличный | Лестница, Банк «Нальчик» ООО | 360051, г. Нальчик, ул. Толстого, 77 |
| 2 | 20.07.2010г. | уличный | У входа в Магазин «Магнит» | 360030, г. Нальчик, ул. Кулиева, 13 |
| 3 | 22.07.2010г. | офисный | Холл «Первая аптека» | 360051, г. Нальчик, ул. Шогенцукова, 37 |
| 4 | 23.07.2010г. | уличный | У входа в Магазин «Оазис» | 360030, г. Нальчик, ул. Кулиева, 2 |
| 5 | 04.08.2010г. | уличный | Лестница, Дополнительный офис №2 | 360024, г. Нальчик, ул. Ашурова, 38 |
| 6 | 07.06.2012г. | офисный | Холл Банк «Нальчик» ООО | 360051, г. Нальчик, ул. Толстого, 77 |
| 7 | 05.03.2011г. | уличный | Лестница, Дополнительный офис №5 | 360005, г. Нальчик, ул. Калинина, 258А |
| 8 | 18.05.2011г. | уличный | У входа в Кафе «Инди» | 360051, г. Нальчик, ул. Толстого, 178 |
| 9 | 27.05.2011г. | уличный | У входа Магазин «Космос» | 360032, г. Нальчик, ул. 2 Таманской дивизии, 7Д |
| 10 | 27.05.2011г. | уличный | У входа в кафе «Космос» | 360051, г. Нальчик, ул. Ленина, 35 |
| 11 | 14.07.2011г. | офисный | Магазин парфюмерии и косметики | 360051, г. Нальчик, ул. Пушкина, 99А |
| 12 | 24.08.2011г. | офисный | Холл Дополнительного офиса №4 | 360032, г. Нальчик, ул. Шогенова, 4 |
| 13 | 12.09.2011г. | уличный | У входа в здание ОАО «Нальчик Автоваз» | 360000, г. Нальчик, ул. Абидова, 2 |

| | | | | |
|----|--------------|---------|--|---|
| | | | | |
| 14 | 10.04.2012г. | уличный | У входа в Первую аптеку | 360051, г. Нальчик, ул. Ленина, 32 |
| 15 | 17.04.2012г. | офисный | УФССПР по КБР, Нальчикский городской отдел | 360051, г. Нальчик, ул. И. Арманд, 43 |
| 16 | 26.11.2012г. | офисный | Холл административного здания | 360051, г. Нальчик, ул. Пушкина, 101 |
| 17 | 28.11.2012г. | офисный | Магазин Amway | 360030, г. Нальчик, ул. Ватутина, 10/12 |
| 18 | 29.01.2013г. | уличный | Встроено в здание дополнительного офиса №9 | 360030, г. Нальчик, ул. Кулиева, 2Б |
| 19 | 20.09.2013г. | офисный | Магазин продуктовый | 360030, г. Нальчик, ул. Щорса, 33 |
| 20 | 21.11.2013г. | офисный | Дополнительный офис №8 | 360030, г. Нальчик, ул. Толстого, 77 |

Места установки девяти платежных терминалов - это лестницы и холл Банка «Нальчик» и его дополнительные офисы, холл Первой аптеки и УФССПР по КБР, Нальчикский городской отдел - можно оценить как места с высокой степенью защищенности:

- платежные терминалы находятся под контролем системы видеонаблюдения;
- помещения оборудованы охранной сигнализацией с выводом сигнала срабатывания на пульт охраны вневедомственной охраны (ПЦО) или частного охранного предприятия;
- места установки имеют достаточное освещение в темное время суток.

Места установки одиннадцати платежных терминалов можно оценить как места с постоянной степенью защищенности:

- платежные терминалы находятся под контролем системы видеонаблюдения;
- места установки холлы и входы в торговые точки, предприятия общественного питания, где постоянно присутствует сотрудник или охранник;
- места установки имеют достаточное освещение в темное время суток.

Физический мониторинг платежных терминалов осуществляется техником на регулярной основе.

На момент проведения оценки риска уровня безопасности при использовании банкоматов и платежных терминалов не зарегистрировано ни одного факта использования скиммингового устройства, попытки взлома, совершения несанкционированных операций либо иных видов атак.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в банке разработан перечень показателей правового риска, используемых в качестве индикаторов уровня правового риска. Основной целью системы индикаторов управления правовым риском является

количественная оценка правового риска, также обеспечение принятия надлежащего управленческого решения по снижению влияния правового риска на деятельность Банка. Оценка ПР производится по таким показателям как, наличие жалоб и претензий к банку, выявленные случаи нарушений законодательства РФ и нормативных актов БР, выявленные случаи нарушений внутренних документов и процедур банка, наличие произведенных банком выплат денежных средств, соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка, применение мер воздействия к банку.

| Наименование показателя | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | Установленный лимит |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------------|
| Жалобы, претензии к банку | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выявленные случаи нарушения законодательства РФ и нормативных актов БР | 4 | 8 | 6 | 21 | 40 |
| Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур банка | 3 | 9 | 5 | 3 | 10 |
| Произведенные банком выплаты денежных средств | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Соотношение размеров судебных исков, по которым произведены выплаты банком и в пользу банка | 0:1 | 0:1 | 0:1 | 0:1 | 1:2 |
| Примененные к банку меры воздействия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Установленные лимиты по правовому риску за отчетный период превышены не были.

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.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации банк использует следующие показатели:

1. Динамика основных показателей деятельности:

| Показатели | 01.01.13г. | 01.07.13г. | 01.01.14г. |
|----------------------------|------------|------------|------------|
| Валюта баланса | 1969908 | 2329063 | 2029916 |
| Кредитный портфель, в т.ч. | 1353077 | 1357422 | 1090004 |
| юр. лиц | 1165968 | 1155976 | 906998 |
| физ. лиц | 187109 | 201446 | 183006 |
| Средства клиентов | 1278806 | 1178004 | 1181603 |
| Капитал | 497253 | 501168 | 547311 |

2. Анализ выполнения прогнозных значений финансовых показателей деятельности, определенных в стратегии развития:

| Показатели | 2013 год | Прогноз | % выполнения |
|--|----------|---------|--------------|
| Денежные средства, в т.ч. | 497205 | 480000 | 103,58 |
| касса | 91721 | 60000 | 152,87 |
| кор. счет в РКЦ | 346652 | 260000 | 133,33 |
| кор.счета в КО | 58832 | 160000 | 36,77 |
| Ссудная задолженность, в т.ч. | 1090004 | 1400000 | 77,86 |
| юр.лица | 906998 | 1180000 | 76,86 |
| потребительское кредитование | 183006 | 220000 | 83,18 |
| Основные средства | 91015 | 80000 | 113,77 |
| Собственные средства (капитал), в т.ч. | 547311 | 580000 | 94,36 |
| уставный капитал | 61102 | 53000 | 115,29 |
| фонды и нераспред. прибыль прошлых лет | 432431 | 442000 | 97,84 |
| Прибыль (после налогообложения) | 51635 | 85000 | 60,75 |

| | | | |
|-------------------------------|---------|---------|-------|
| Привлеченные средства, в т.ч. | 1181603 | 1400000 | 84,4 |
| остатки на счетах юр.лиц | 465882 | 600000 | 77,65 |
| остатки на счетах физ.лиц | 715721 | 800000 | 89,47 |

3. Возрастание или сокращение количества жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота - в отчетном периоде поступили жалобы от клиентов дополнительного офиса №8, связанные с несоблюдением режима работы, в частности - опоздание сотрудников с обеденного перерыва. Сотрудникам данного офиса сделаны замечания;

4. Негативные отзывы и сообщения о банке, его аффилированных лицах в СМИ - не имелись;

5. Выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» - несоблюдения требований не выявлено;

6. Изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов банка - ухудшения деловой репутации не было;

7. Выявление фактов хищений, подлогов, мошенничества в банке, использования в личных целях конфиденциальной информации, полученной от клиентов и контрагентов - таких фактов не установлено;

8. Отказ постоянных и крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с банком - отказ не зафиксирован.

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.

6. 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.

65

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали: осуществление расчетов, выплата дивидендов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества.

| тыс. руб. | | | | |
|---|--------------|-----------------|----------------------------------|-------|
| Тыс. руб. остатки на 01.01.2014г. | Члены Совета | Члены Правления | Ключевой управленческий персонал | Итого |
| по кредитам, выданным связанным сторонам: | | | | |
| участникам | 700 | 274 | 70 | 1044 |
| лицам, не являющимися участниками | | | 260 | 260 |
| по депозитам физических лиц: | | | | |
| участников | 635 | 842 | 633 | 2110 |
| лиц, не являющихся участниками | 105 | 118 | 1488 | 1711 |
| на счетах уставного капитала | 3295 | 50722 | 2695 | 56712 |
| выплаты за 2013г. | | | | |
| кредитов, связанным сторонам участникам | 950 | 1400 | 70 | 2420 |
| лицам, не являющимися участниками | | | 35 | 35 |
| долей участникам | | 1741 | | 1741 |
| дивидендов участникам | 804 | 12445 | 659 | 13908 |
| заработной платы и других краткосрочных вознаграждений участникам | 1210 | 4936 | 6838 | 12984 |
| погашение за 2013г. | | | | 1376 |
| кредитов, предоставленных связанным сторонам участниками | 250 | 1126 | | |
| лицами, не являющимися участниками | | | 115 | 115 |
| дополнительные взносы участников за 2013г. | 730 | 11032 | 593 | 12355 |

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

Раскрытие информации о численности персонала:

| № | Среднесписочная численность | 2012г. | 2013г. | Рост % |
|---|----------------------------------|--------|--------|--------|
| 1 | Всего | 132 | 136 | 103,03 |
| 2 | Основной управленческий персонал | 18 | 18 | 100 |

Раскрытие информации о выплатах персоналу:

| № | Наименование | Дивиденды | Выплаты, вознаграждения | Выплаты действительной доли | Всего | % |
|---|----------------------------------|-----------|-------------------------|-----------------------------|-------|-------|
| 1 | работники | | | | | |
| | 2012 год | 225 | 31635 | 21676 | 53536 | |
| | 2013 год | 216 | 36192 | | 36408 | 68,01 |
| 2 | Основной управленческий персонал | | | | | |
| | 2012 год | 13577 | 9974 | 3021 | 26572 | |
| | 2013 год | 13633 | 11332 | 1741 | 26706 | 100,5 |

Численность персонала за 2012 год увеличилась на 4 единицы.

За отчетный период фонд оплаты труда увеличился на 10%. Увеличение, показанное в таблице по выплатам и вознаграждениям, произошло за счет увеличения численности и выплаты вознаграждения по итогам года на один оклад больше, чем в предыдущем году.

Средняя заработная плата сотрудников Банка в 2012 году составила 25,5 тыс. руб., в 2013 год составила 28,4 тыс. руб., рост составил 11,4%.

Председатель Правления

Банка «Нальчик» ООО

Главный бухгалтер

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.




ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

48 _____ лист _____



Восемь