

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 КВАРТАЛ 2019г.

1. Общие положения.

БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк), создан в соответствии с решением учредительного собрания участников юридических и физических лиц Банка (протокол №1 от 18 октября 1990 года).

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

Банк работает на основании базовой лицензии от 21 сентября 2018 г. № 695, выданной Центральным банком Российской Федерации, на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

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

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

-Эндреев Б. А. -83.655 %;

-прочие участники, доля которых составляет менее 5%- 16,345%.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы, не участвует в других организациях.

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 марта 2019 г. в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Информация о характере операций и основных направлений деятельности Банка.

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

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до

востребования и на определенный срок);

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

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

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, обслуживает клиентов зарегистрированных, в основном, в Кабардино-Балкарской республике.

	На 1 января 2019 г.	на 1 апреля 2019 г.
активы (ф 806)	1487023 тыс.руб.	1469927 тыс.руб.
капитал (ф123 со СПОД)	548084 тыс.руб.	550240 тыс.руб.
прибыль(убыток)		
после налогообложения	6788 тыс.руб.	1339 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 17096 тыс.руб или 1,1%, капитал увеличился на 2156 тыс.руб. или на 0,4 %,.

Событиями и факторами, оказавшими влияние на деятельность Банка за отчетный период являются:

- по сравнению с данными за предыдущий отчетный год средства клиентов, не являющихся кредитными организациями уменьшились на 8056 тыс. руб. или 0,9 % и составили 911126 тыс.руб..

-повышение кредитного риска за счет ухудшения финансового положения отдельных

заемщиков Банка и увеличения срока нахождения непрофильных активов. В отчетном периоде создано резервов в сумме 66750 тыс. руб., восстановлено 18897 тыс. руб., разница составила 47853 тыс. руб.

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

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса на 01.04.2019 г. за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, увеличилась на 109330 т.р.

Влияние корректировок по МСФО 9 на счета резервов на возможные потери и на счета по отражению процентных доходов и расходов отражено в следующей таблице:

Счета резервов на возможные потери	Остатки на 01.04.2019	Счета корректировок	Остатки на 01.04.2019	Результат после корректировки	Разница
45215(П)	91903	45216(А) 45217(П)	26414 15220	80709	-11194
45415(П)	8444	45416(А) 45417(П)	155 146	8435	-9
45515(П)	10008	45523(А) 45524(П)	7742 99	2365	-7643
45818 (П)	158116	45820(А) 45821(П)	1681 8	156443	-1673
45918 (П)	32401	45920(А) 45921(П)	4997 150	27554	-4847
47425 (П)	18278	47465(А) 47466(П)	4260 18567	32585	+14307
итого	319150		-45249 +34190	308091	-25366 +14307
Счета по процентам		Счета корректировок			
47427(А) 45912(А) 45914(А) 45915(А) 47444(П)	17391 27809 845 4544 0	47447(А) 47452(П)	9620 20259	39950	-10639
итого	50589		+9620 -20259	39950	-10639
47411(П)	7657	47445(П) 47450(А)	0 12	7645	-12

В результате проведенных корректировок:

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшились до оценочных резервов в общей сумме на 20519 т.р. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы увеличились в общей сумме на 9460 т.р.;

процентные доходы уменьшилась на разницу между суммой предоставленных (размещенных) денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью в дату первоначального признания и между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с условиями договора на предоставление (размещение) денежных средств в общей сумме на 10639 т.р.;

процентные расходы уменьшились на разницу между суммой привлеченных средств по финансовым обязательствам (депозиты физических лиц) и их справедливой стоимостью в дату первоначального признания в общей сумме на 12 т.р.

Общая разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок, составила +432 т.р.

2.3.Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовое общее собрание участников, утвердившее годовую отчетность и распределение прибыли состоялось 26.04.2019 г. Решением принятым «единогласно», прибыль в сумме 6788 тыс.руб. направлена: на выплату дивидендов в сумме 5000 тыс.руб., оставлена не распределенной в сумме 1788 тыс.руб.

3.Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения(поступления документов),если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Активы и пассивы ,доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно,с достаточной степенью осторожности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском

учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1. МСФО (IFRS) 9. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание(изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение их использования по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с изменениями.

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

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

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

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

на дату принятия имущества к учету.

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

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

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

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

Кроме того, на обесценение проверяются следующие виды активов:

основные средства;

долгосрочные активы;

недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк закрепил за собой принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Об изменениях в учетной политике на следующий год, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

За отчетный период в учетную политику изменений не вносилось. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

В Банке фактов неприменения правил бухгалтерского учета ввиду того, что они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка нет. При составлении отчета, Банком не выявлено случаев допущения ошибок в бухгалтерском учете.

Ошибки предыдущих периодов

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

Существенные некорректирующие события после отчетной даты.

Не корректирующих 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.

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Активы

Активы на отчетную дату составили 1469927 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 17096 тыс. руб. или 1,1%.

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2,4% или 35919 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-19528 тыс. руб., в долларах США- 82 тыс. или 5309 тыс. руб. и в Евро-71,7 тыс. или 5215 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 211332 тыс. руб., получено разменной монеты на сумму 20 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 20 платежных терминалов, остаток денежных средств на счетах на отчетную дату составил 5867 тыс. руб.

За отчетный период выдано из кассы Банка для загрузки банкоматов сумма 16380 тыс. руб., изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 17079,4 тыс. руб.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 1,5 % или 22440 тыс. руб. Остаток средств на 01.04.2019 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 20984 тыс. руб., обязательные резервы составили 1456 тыс. руб. Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентскому счету нет.

4.1.3. Банком открыты корреспондентские счета в рублях и иностранной валюте в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк России», ПАО «Уралсиб», АО КБ «Юнистрим», Киви Банк (АО), НКО АО «НРД» (АО), РНКО «Платежный Центр» (ООО), ООО «НКО «Вестери Юнион ДП Восток».

Средства в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составляют 105216 тыс. руб. или 7,2 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - в рублях 6939 тыс. руб., в долларах США - 225,8 тыс. или 14615 тыс. руб. и в Евро 1100,4 тыс. или 80025 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд - 3637 тыс. руб. Наибольший удельный вес 82 % в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России».

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости имеет наибольший удельный вес 66,3 % или 973852 тыс. руб. в активах Банка.

Регионом кредитной деятельности Банка является Кабардино-Балкарская Республика.

В отчетном периоде Банк не пользовался кредитами Банка России. На отчетную дату размещено в депозиты Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская биржа - 423000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит ПАО «Сбербанк России» в сумме 140000 тыс. руб.

За первый квартал 2019 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 33355,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 28710,0 тыс. руб., из них юридическим лицам - 28955,0 тыс. руб., индивидуальным предпринимателям - 440,0 тыс. руб..

Кредитные вложения на 01.04.2019г. составили — 859238,0 тыс. руб. (без учета депозита), в том числе на финансирование текущей деятельности - 578883,0 тыс. руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа — 281047,0 тыс. руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 13536,0 тыс. руб. или 1,6% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам — 3183,0 тыс. руб. и

индивидуальным предпринимателям — 10353,0 тыс.руб..

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

№ п/п	Наименование показателя	(в тыс. руб.) Ссудная задолженность на 01.04.2019г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	719238
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-
1.2.	обрабатывающие производства,	217797
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-
1.4.	сельское хозяйство,	302578
1.5.	строительство,	36691
1.6.	транспорт и связь,	4207
1.7.	оптовая и розничная торговля,	68575
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71120
1.9.	прочие виды деятельности	18270
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	262170
2.1.	индивидуальным предпринимателям	33510

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

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (тыс.руб.)					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета просроченной зад-ти)	149710	9500	31340	15938	29770	473032

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2019г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и	859238	100	389590	345406	88,7

приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:					
1 – я 0%	172301	20,1	-	-	-
2 – я 1 – 20%	77245	9,0	2769	1542	55,7
3 – я 21 – 50%	254464	29,6	80269	73109	91,1
4 – я 51 – 100%	108279	12,6	59603	51931	87,1
5 – я 100%	246949	28,7	246949	218824	88,6

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 345406,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 389590,0 тыс.руб.) или 40,2% по отношению к ссудной задолженности, в том числе по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа и договору уступки права требования составила - 97058,0 тыс.руб.

Классификация кредитов осуществляется банком по степени кредитного риска на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности и всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика.

На 01.04.2019г. просроченная задолженность составила: по ссудам -149948,0 тыс.руб., в том числе длительностью до 30 дней - 800,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 149148,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по процентам составила 28654,7 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2238071,0 тыс.руб.) составил - 6,7%.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок. Кредиты предоставляются гражданам Российской Федерации, проживающим и/или зарегистрированным на территории КБР, имеющих положительную кредитную историю, стабильное, надежное финансовое положение. Среди физических лиц кредитные ресурсы размещаются на срок от одного года до пяти лет.

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

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за I-й квартал 2019 года

составила — 5225,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.04.2019г.- 55270,6тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.04.2019г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	35164,1	18543,7	18543,7
1-я 0%	7940,2	0	0
2-я 1-20%	4635,7	711,4	711,4
3-я 21-50%	7499,8	3624	3624
4-я 51-100%	3113,1	2233	2233
5-я 100%	11975,3	11975,3	11975,5
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	20106,4	1005	1005
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	0	0	0
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.	20106,4	1005	1005

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 9520,9 тыс.руб. или 0,42 % в общем объеме активов банка (2238071 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 22,5 тыс.руб., 31-90дн.- 176,7тыс.руб., 91-180 — 10,8 тыс.руб., св.180 — 9310,8 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 4544,5 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму — 27, 9 тыс.руб.

Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (тыс.руб.)
---------------------	---

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	24	567	428	804	1093	42713

Проводимая банком политика нацелена на разумное сочетание интересов банка и заемщиков, построение долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с клиентами банка. В течение отчетного периода банком применялся взвешенный и консервативный подход в вопросах кредитной политики, направленный на уменьшение рисков и формирование доверительных отношений с клиентами.

4.1.5. Требования по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составили 3922 тыс. руб. или 0,3% в структуре активов.

4.1.6. Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 23794 тыс. руб. или 1,6 % в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год не изменился. Согласно расчета на 01.01.2019 г. у Банка возникает общий отложенный налоговый актив в сумме 36172 тыс. руб. Исходя из принципа осторожности сумма 12378 тыс. руб. не принята к учету.

4.1.7. Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 6,9 % или 101673 руб. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение их использования по нормам, утвержденным Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с изменениями. Объекты основных средств и ВНОД на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение.

	Стоимость на 01.01.19г.	Накопленная амортизация на 01.01.19 г.	Созданные резервы на 01.01.19 г.	итого	Стоимость на 01.04.19г.	Накопленная амортизация на 01.04.19г.	Созданные резервы на 01.04.19 г.	итого
Основные средства	83219	-18986	0	64233	83219	-19692	0	63527
Вложение в сооружения	10235	0	0	10265	10235	0	0	10235

е,приобретение основных средств								
ВНОД	35582	-3249	-15429	16904	35582	-3467	-15292	16823
Вложения во ВНОД	9597	0	0	9597	9628	0	0	9628
Материальные запасы	1136	0	0	1136	1460	0		1460
итого	139769	-22235	-15429	102105	140124	-23159	-15292	101673

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде основные средства не приобретались. По состоянию на отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных 37 объектов основных средств составляет 3873 тыс.руб.. Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, по сравнению с данными за предыдущий год не изменилась. Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) на отчетную дату составили 10235 тыс. руб., вложения во ВНОД составили 9628 тыс.руб.(Банк приобрел на торгах объект незавершенного строительства по адресу г.Чегем, Баксанское шоссе, 10, в сумме 8229 тыс.руб., на данный момент вложения в данный объект еще не завершены). Материальные запасы увеличились на 324 тыс.руб. Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 706 тыс.руб., по ВНОД-218 тыс.руб. Резервы под недвижимость временно неиспользованной в основной деятельности составили 15292 тыс.руб.,уменьшились(за счет амортизации) на 137 тыс.руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду.

№ п/п		№ и дата заключения договора	Сумма арендной платы	Срок аренды
1	ОС	№1 от 11.01.2018г.	12000=	до года
2	ОС	№3 от 21.12.2017г.	5000=	до года
3	ОС	б/н от 13.07.2017г.	4500=	до года
4	ВНОД	б/н от 01.04.2017г.	50000=	до года
5	ВНОД	б/н от 30.01.2015г.	112200=	до года
6	ОС	б/н от 30.12.2015г.	10000=	До года

7	ОС	б/н от 01.10.2018 г.	80000=	До года
8	ВНОД	б/н от 21.02.2019 г.	50000=	До года
9	ВНОД	б/н от 21.02.2019 г.	60000=	До года
10	ВНОД	б/н от 21.02.2019 г.	5000=	До года
		итого	388700=	

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам на 01.04.2019 г. составляет 388700 рублей в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок. Доходы от сдачи имущества в аренду за отчетный период составили 444 тыс.руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 597 тыс.руб.

4.1.8.В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 12,6% или 184675 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 0,6% или на 1115 тыс.руб. За отчетный период реализован 1 объект(Вилочный погрузчик), балансовая стоимость составила 900 тыс. руб., цена реализации 900 тыс. руб., в том числе НДС 150, убыток от реализации составил 150 тыс. руб. Резерв на отчетную дату составил 102985 тыс.руб., увеличился с начала отчетного периода на 215 тыс. руб. Часть долгосрочных активов передано в аренду- 5 договоров на общую сумму 66 тыс.руб. в месяц. Все договора заключены с правом досрочного расторжения, при условии уведомления одной стороны другой,за месяц до предполагаемой даты его прекращения. Все договора заключены на срок до одного года с правом продления на тот же срок.

4.1.9.Прочие активы составляют 18436 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,3 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5651 тыс. руб.

В состав прочих активов входят(основные статьи) :

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам, оказанным услугам в сумме 1831 тыс. руб.;

Расчеты с поставщиками и т.д. в сумме 15897 тыс. руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 224 тыс. руб., резервы под

них составили 66 тыс. руб.,

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 2 % и составили 917003 тыс. руб.

4.2.1 Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости составили 911775 тыс.руб. или 99,4% от обязательств. Из них:

средства кредитных организаций - 649 тыс.руб., денежные средства зачислены на корреспондентский счет в ПАО «Сбербанк России» в после операционное время, по счетам клиентов проведены в первый рабочий день ;

средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составили 911126 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 0,9% или 8056 тыс.руб., из них вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 564283 тыс.руб.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 329677 тыс.руб., в том. числе сумма привлеченных срочных депозитов по юридическим лицам составила 400,0 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 12446 тыс.руб. из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 6731 тыс. руб. и 3258 тыс. руб.;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 269421 тыс.руб. и 49867 тыс.руб.,

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 15770 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 59 тыс.руб.

В основном клиенты относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Основные виды экономической деятельности :

производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры;

санаторно- курортная деятельность;

торговля;

туристическая и т.д.

Остатки по текущим счетам физических лиц на отчетную дату составили 7745 тыс.руб.

Условия привлечения и процентные ставки по вкладам размещены на официальном сайте банка в сети интернет - bna1.ru

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2019	На 01.04.2019	Изменения (т.р./%)
До востребования	81613	95606	13993/17,1
90 дней	12261	11539	-722/-5,9
180 дней	337397	198123	-139274/-41,3
360 дней	18676	17811	-865/-4,6
367 дней	94267	216610	122343/129,9
730 дней	16626	1138	-15488/-93,2
Всего	560840	540827	-20013/-3,6

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) снизилась на 20013 тыс. руб или 3,6%. В структуре вкладов 36,6% составляет вклады привлекаемые на 180 дней 40,1% - на 367 дней.

Вклады (депозиты) физических лиц привлекаются по договору банковского вклада (депозита) и учитываются в разрезе вкладчиков по срокам привлечения. Процентные ставки по вкладам (депозитам) устанавливаются Правлением Банка «Нальчик» ООО с учетом базового уровня доходности, устанавливаемого Банком России.

Рыночные процентные ставки рассчитываются с учетом информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц, размещаемых на официальных сайтах самостоятельных банков, зарегистрированных на территории КБР.

Вклад «Срочный Особый» - 360 дней привлекался до 01.05.2017 года по условиям договора, если вклад с причитающимися процентами не был востребован вкладчиком в срок, установленный договором, договор продлевался на новый срок. Процентная ставка устанавливалась в размере, действующей по данному виду вклада на день продления договора. С 01.07.2018 года ставка по данному вкладу установлена в размере 5% годовых.

С 15.01.2019 года процентная ставка по вкладу «Срочный Особый» - 360 дней ниже рыночных процентных ставок рассчитываемых с учетом информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц. В связи с этим при пролонгации договора на новый срок в бухгалтерском учете проведены корректировки в соответствии с МСФО 9.

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

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

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

Системы денежных переводов создают максимально комфортные условия обслуживания для клиентов и помогают осуществлять переводы денег в кратчайшие сроки на основе современных технологий, гарантирующих скорость и безопасность перемещения денежных средств физических лиц. Мы предлагаем своим клиентам шесть платежных систем денежных переводов, посредством которых клиенты могут переводить денежные средства не только физическим лицам, но и юридическим лицам за туристические путевки, товары и услуги, так же клиенты банка могут осуществлять переводы без открытия банковского счета физическому лицу по предоставленным банковским реквизитам, либо через текущие счета физических лиц, открываемые на его имя.

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

Наименование показателя	За 1 квартал 2018 год	За 1 квартал 2019 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	65796	105397	39601/60,2
- долларах США	264	662	398/150,8
- евро	44	72	28/63,6
Количество переводов (шт)	6775	8519	1744/25,7

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

Наименование показателя	За 1 квартал 2018 год	За 1 квартал 2019 год	Изменения (т.р./%)
Объём переводов (тыс. руб.)	30379	38704	8325/27,4
Количество переводов	22870	26865	3995/17,5

Для удобства обслуживания физических лиц Банк установил в разных районах города и дополнительных офисах 21 платежный терминал - аппаратно-программные комплексы, обеспечивающие приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания. Для платёжного терминала характерна высокая степень автономности его работы. Контроль за работой можно производить через Интернет. С терминала пользователи — физические лица, могут оплачивать услуги сотовой и иной связи, погашать кредиты, осуществлять переводы и

т.п. Так же для удобства клиентов в каждом дополнительном офисе установлено программное средство «КИВИ-КАССИР», посредством которого осуществляются все операции аналогично платежным терминалам только с участием кассового работника. Объем проведенных операций можно проследить в таблице:

Наименование показателя	За 1 квартал 2018 год		За 1 квартал 2019 год	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	46425	27274	35189	16566
КИВИ- КАССИР	1152	2350	860	1318
ИТОГО	47577	29624	36049	17884

4.2.2. Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 0,5 % или 4778 тыс. руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

-обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 3876 тыс. руб. или 81,1%;

-налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 458 тыс. руб. или 3,7%;

-суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения составили 37 тыс. руб. или 0,3%. Причина « уточните наименование получателя ». Денежные средства возвращены плательщику.

4.2.3. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,1 % удельного веса обязательств Банка или 450 тыс. руб. , по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 1082 тыс. руб.

4.3. Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 552924 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 1339 тыс. руб.

4.3.1. Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка сформирован средствами юридических и физических лиц в сумме 70870 тыс. руб., не увеличился, удельный вес в структуре собственных средств составляет 12,8 %.

4.3.2. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 76,4 %.

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

4.3.4. Неиспользованная прибыль увеличилась по сравнению с данными за

предыдущий отчетный год на 1339 тыс.руб. и составила 57480 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 10,4 %.

4.4.Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 18753 тыс.руб., вся сумма неиспользованные кредитные линии, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 12845 тыс.руб.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 1339 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшилась на 1972 тыс.руб.

Удельный вес процентных доходов составил 38,6% или 60512 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 23630 тыс.руб.

Удельный вес процентных расходов составил 5% или 7779 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 3104 тыс.руб.

Удельный вес чистых доходов от операций с иностранной валютой составил 0,8% или 1284 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличился на 874 тыс.руб. Чистый убыток от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 2217 тыс.руб. Удельный вес комиссионных доходов составил 1,2% или 1937 тыс.руб., комиссионных расходов 0,5% или 717 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились соответственно на 125 тыс.руб. и 180 тыс.руб. Прочие операционные доходы составили 2621 тыс.руб. или 1,7% доходов, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 1647 тыс.руб., операционные расходы составили 17205 тыс.руб. или 11%, уменьшились на 11347 тыс.руб. Расходы на содержание персонала составили 9679 тыс.руб. из них: расходы на оплату труда 7855 тыс.руб., страховые взносы 1758 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 575 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составила 1643 тыс.руб., возмещение (расход) по налогам 304 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года соответственно уменьшились на 5422 тыс.руб. и 3450 тыс.руб.

За отчетный период реализован 1 долгосрочный объект(Вилочный погрузчик), балансовая стоимость составила 900 тыс. руб., цена реализации 900 тыс. руб., в том числе НДС 150, убыток от реализации составил 150 тыс. руб.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 66750 тыс.руб., восстановлено 18897 тыс.руб., разница составила - 47852 тыс.руб..

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2019г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, описанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Остатки на 01.04.2019г	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Остатки на 01.04.2019 г. с учетом корректировок
486874	66750	18897	0	534727	34189	45248	523668

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Уставный капитал в сумме 70870 тыс.руб., переоценка основных средств в сумме 2143 тыс.руб. (неизменна с 1998 г.) и резервный фонд в сумме 422431 тыс.руб. не изменялись не в предыдущем отчетном периоде, не за отчетный период этого года. Нераспределенная прибыль за соответствующий период прошлого года составила 57664 тыс.руб., за соответствующий период отчетного года составила 57480 тыс.руб., разница составила 184 тыс.руб. Совокупный доход за предыдущий отчетный период составил 3311 тыс.руб., за отчетный период 1339 тыс.руб., разница составила 1972 тыс.руб. Собственные доли, выкупленные у участников за предыдущий отчетный период составили 2000 тыс.руб., за отчетный период не было. Источники капитала за соответствующий период прошлого года составили 551108 тыс.руб., за соответствующий период отчетного года составили 552924 тыс.руб., разница составила +1816 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений и доступны для использования. Кредитных средств с ограничениями по их использованию Банк не имел. Суммы, содержащиеся в статьях 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о движении денежных средств на начало отчетного года и на конец отчетного периода сверены и состоят в соответствии с алгоритмом расчета из суммы следующих статей бухгалтерского баланса: денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за минусом обязательных резервов), средства в кредитных организациях. Активы, входящие в данные статьи, по которым существует риск потерь и созданы соответствующие резервы отсутствуют. В отчетном периоде Банком не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. Информация о денежных потоках от текущих операций показывает пользователям уровень обеспеченности Банка денежными средствами, достаточными для поддержания Банка на уровне существующих объемов

деятельности без привлечения дополнительных внешних источников финансирования. Банк осуществляет операции исключительно на территории Российской Федерации, обслуживая в основном юридических и физических лиц нашего региона. Размещение средств, оценка результатов деятельности и принятие решений руководством Банка осуществляются на основе оценки работы Банка в целом. Вследствие этого информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в данной отчетности не представляется.

8.Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

8.1.Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка

Основные положения, принципы, цели и задачи, в соответствии с которыми Банк «Нальчик» ООО (далее – Банк) формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка, определены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным Советом Банка (Протокол №7/19 от 28.02.2019).

Цели системы управления капиталом:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;
- обеспечение устойчивости и выполнение Стратегии развития Банка с учетом эффективного использования капитала;
- оптимизация источников формирования капитала;
- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

Процедуры управления капиталом:

- планирование и прогнозирование капитала;
- определение объема необходимого капитала;
- определение располагаемого капитала;
- оценка достаточности капитала;
- распределение капитала через систему лимитов;
- управление изменениями капитала;
- мониторинг, контроль и управление достаточностью капитала.

Информация по управлению рисками и достаточностью капитала раскрывается в соответствии с требованиями Банка России и основывается на принципах пропорциональности.

При расчете собственных средств (капитала) Банк руководствуется Положением Банка

России № 646-П от 04 июля 2018 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Структура собственных средств (капитала) Банка приведена в следующей таблице:

Показатель	Плановое (целевое) значение	тыс. руб.
		Фактическое значение на 01.04.19г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	550240
Базовый капитал	Не ниже 447 857	548097
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал		548097
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	2143

По состоянию на 01.04.2019г. величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 2156 тыс.руб. во сравнении с данными на 01.01.2019г. и составила 550240 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 548097 тыс. руб., что на 7443 тыс. руб. больше по сравнению с данными на 01.01.2019г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд по сравнению с данными на 01.01.2019г. не изменились и на 01.04.2019 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2019г. снизился на 5287 тыс.руб. и на 01.04.2019 г. составил 2143 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.04.2019г. не изменилось и составило 0,99 (по состоянию на 01.01.2019г. – 0,99).

В течение 1 квартала 2019 года Банк ежедневно выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией от 06 декабря 2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

По состоянию на 01.04.2019г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 180-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.04.19г.
	нормативное	целевое	

Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	41,8 %
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	41,9 %

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

8.2. Информация о системе управления рисками

8.2.1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск традиционно является одним из значимых в деятельности Банка.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- порядок представления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные риску;
- методология оценки риска на заемщика, в том числе методология оценки финансового положения заемщика, качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам заемщиков, и методологию его оценки.

Процедуры кредитования и управления кредитным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

8.2.1.1. Информация о распределении кредитного риска по видам финансовых активов и крупным портфелям внутри отдельных видов активов на 01.04.2019г.

Номер строки	Состав активов	Размер требования				
		На отчетную дату		На пред. отч. дату		Изменение
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	246 434	17,86	193 450	15,09	52 984
1.1	корреспондентские счета	101 579	41,22	37 725	19,50	63 854
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	140 400	56,97	150 400	77,75	- 10 000
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	781 758	56,66	737 458	57,52	44 300
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	176 021	22,52	176 465	23,93	- 444
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	281 047	35,95	286 097	38,80	- 5 050
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	262 170	33,54	251 743	34,14	10 427
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	60 263	4,37	58 832	4,59	1 431
3.1	потребительские ссуды	55 151	91,52	58 463	99,37	- 3 312
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 088 455	78,89	989 740	77,19	98 715
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	914 932	84,06	923 288	93,29	- 8 356
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	173 523	15,94	66 452	6,71	107 071
5	Активы по п. 2.7 611-П, в том числе:	291 314	21,11	292 396	22,81	- 1 082
5.1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	0,00	-	0,00	-
5.2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	93 430	32,07	97 381	33,30	- 3 951
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	45 085	15,48	42 034	14,38	3 051
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	46 368	15,92	46 367	15,86	1
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	29 249	10,04	29 249	10,00	-
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	77 182	26,49	77 365	26,46	- 183
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	152 799	52,45	152 981	52,32	- 182
6	ИТОГО	1 379 769	100,00	1 282 136	100,00	97 633

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.04.2019г.

Активы, подверженные кредитному риску, оцениваются и классифицируются в одну из пяти категорий качества в зависимости от уровня риска в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 28.06.2017г. N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними положениями Банка.

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменени е
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7

1	Активы I-V категории качества, в том числе:	1088455	х	989740	х	98715
1.1	I	302335	27,78	244085	24,66	58250
1.2	II	83172	7,64	83709	8,46	-537
1.3	III	282119	25,92	323259	32,66	-41140
1.4	IV	113245	10,40	69277	7,00	43968
1.5	V	307584	28,26	269410	27,22	38174
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	842021	х	796290	х	45731
2.1	I	55908	6,64	50645	6,36	5263
2.2	II	83172	9,88	83706	10,51	-534
2.3	III	282119	33,50	323259	40,60	-41140
2.4	IV	113245	13,45	69277	8,70	43968
2.5	V	307577	36,53	269287	33,82	38290

8.2.1.3. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, о результатах оценки стоимости обеспечения

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменен не
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	гр.3-гр.5
1	АКТИВЫ	х	х	х	х	х
1.1	Расчетный резерв по активам	458902	х	407077	х	51825
1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	414719	х	367077	х	47642
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	414724	100	367077	100,00	47647
1.3.1	II категория качества	2281	0,55	1720	0,47	561
1.3.2	III категория качества	77759	18,75	84665	23,06	-6906
1.3.3	IV категория качества	55222	13,32	39407	10,74	15815
1.3.4	V категория качества	279461	67,39	241285	65,73	38176
1.4	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	118343	х	118265	х	78
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	х	х	х	х	х
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	1660	х	1532	х	128
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	1660	х	1532	х	128
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	1660	100,00	1532	100,00	128
2.3.1	II категория качества	632	38,07	507	33,09	125
2.3.2	III категория качества	1028	61,93	1025	66,91	3
2.3.3	IV категория качества	0	0,00	0	0,00	0
2.3.4	V категория качества	0	0,00	0	0,00	0

3	Агрегированный объем сформированного резерва на возможные потери	534727	х	486874	х	47853
---	--	--------	---	--------	---	-------

В качестве обеспечения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности принимаются объекты недвижимости, автотранспортные средства, с/х техника, производственное оборудование, товары в торговом обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. Если обеспечением выступает залог недвижимого имущества, относящегося ко второй категории качества, по сделкам, размер которых составляет 20000,0 тыс.руб., Банк уменьшает сумму расчетного резерва в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также внутренним положением Банка. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва, производится ежеквартально.

Номер строк и	Наименование показателя/вид обеспечения	Порядок расчета	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Агрегированный объем принятого обеспечения, всего, в том числе:	стр.1.1+стр.1.2	1 728 492	100,00	1 790 384	100,00	- 61 892	х
1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	сч. 91312	951 399	55,04	978 509	54,65	- 27 110	0,39
1.2	Полученные гарантии и поручительства	сч. 91414	777 093	44,96	811 875	45,35	- 34 782	-0,39
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, всего	стр. 4.1.Табл.1 + гр.3 стр.6 0409155+сч.47 427+сч.91604	985 911	х	961 187	х	24 725	х
3	Коэффициент покрытия	стр.1/стр.2	1,75	х	1,86	х	-0,11	х

8.2.1.4. Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Тип контрагента	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитные организации	246434	22,64	193450	19,55	52984

2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	687588	63,17	643671	65,03	43917
4	Индивидуальные предприниматели	94170	8,65	93787	9,48	383
5	Физические лица	60263	5,54	58832	5,94	1431
	Итого	1088455	100,00	989740	100,00	98715

8.2.1.5. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов

Задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов														
№ стр.	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность						Объем реструктурированной задолженности	Сумма требований	Просроченная задолженность, всего		Объем реструктурированной задолженности	Наименование объема просроченной задолженности
			Всего		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней						
			тыс. руб.	%							тыс. руб.	%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	246 434	0	0,00	0	0	0	0		193 450	0	0,00	0	0
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	140 400	0	0,00	0	0	0	0		150 400	0	0,00	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	781 758	179 402	92,73	800	1 644	0	176 958	273 474	737 458	143 888	93,47	313 665	55 514
2.1	предоставленные кредиты	438 191	177 910	91,96		1 644		176 266	161 699	428 208	143 196	93,02	194 740	34 714
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	283 047	1 492	0,77	800	0	0	692	111 775	286 097	692	0,45	118 925	800
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.:	60 263	14 065	7,27	30	197	12	13 826	10 981	58 832	10 046	6,53	13 094	4 019
3.1	потребительские ссуды	55 151	14 065	7,27	30	197	12	13 826	10 981	58 463	10 046	6,53	13 094	4 019
4	ВСЕГО	1 088 455	193 467	100,0	830	1 841	12	190 784	284 455	989 740	153 934	100	326 750	39 533

По данным на 01.04.2019г. сумма просроченной задолженности составила 193467 т.р., из них: 179402 т.р. (92,73%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 14065 т.р. (7,27%) - требования к физическим лицам. По сравнению с данными на 01.01.2019г. общий объем просроченной задолженности вырос на 39533 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 284455 т.р. За 1 квартал 2019г.

сумма реструктурированной задолженности снизилась на 42304 т.р. (на 01.01.2019г. – 326759 т.р.).

8.2.1.6. Информация о величине остаточного риска

Остаточный кредитный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые потери из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

Политика Банка в области залогового обеспечения направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;

- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;

- соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надежного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводятся оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка рыночной стоимости предметов залога.

Банком на регулярной основе проводится оценка уровня принятого обеспечения, принимаемого в целях уменьшения резерва на возможные потери.

Для оценки остаточного риска в Банке ведется база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных

дефолтов по заемщикам (контрагентам) Банка, в отношении которых Банком получено имущество в обеспечение исполнения обязательств по заключенным договорам, с указанием принятого имущества, а также факты реализации данного обеспечения.

Банком регулярно осуществляются мероприятия по реализации имущества, полученного в счет погашения долгов.

Сведения об остаточном риске на 01.04.2019г.

Номер строк и	Наименование показателя	На отчетную дату, тыс. руб.	На предыд. отчетную дату, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Общая сумма задолженности вследствие реализации дефолта, из них:	477220	477220	0
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0
2	Стоимость принятого имущества, из них:	309 003,00	309 903,00	-900
2.1	- принятого в отчетном периоде	0,00	0,00	0
3	Фактически сформированный резерв	112 264,00	112 049,00	215
4	Сведения о реализованном имуществе в отчетном периоде	x	x	x
4.1	Балансовая стоимость	0	0	900,0
4.2	Цена реализации	0	0	900,0

8.2.1.7. Оценка риска концентрации в части кредитного риска

На основании Указания Банка России от 15.04.2015 года №3624-У Банк осуществляет процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении кредитного риска.

В целях выявления и измерения риска концентрации в части кредитного риска Банк устанавливает следующую систему показателей:

Наименование показателя	порядок расчета	Условное обозначение	значение показателя	Уровни лимита на 2019г.	
				сигнальное	лимитное
На одного контрагента или группу контрагентов	Отношение значительного объема требований Банка к одному контрагенту или группе контрагентов к основным средствам (капиталу) Банка (определяется в соответствии с Н6 (Основание: Информация по алгоритму оценки показателя риск концентрации Банком России в рамках Положения Банка России №4336-У).	ПКК1	15,60	19,5%	20,0%
На крупных заемщиков/контрагентов (группы связанных заемщиков/контрагентов)	Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам/контрагентам (группам связанных заемщиков/контрагентов), объем кредитных требований к которым составляет более 5% капитала Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н7)	ПКК2	52,20	450,0%	600,0%

На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н25)	ПКК3	0,60	17,0%	20,0%
На вид экономической деятельности	Доля суммарных требований к заемщикам из состава двух крупнейших отраслей в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК4	56,88	68,0%	70,0%
По географической зоне	Доля требований к заемщикам/ контрагентам по прочим субъектам РФ (отличным от КБР, Москвы) в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК5	0,00	18,0%	20,0%
Уровень кредитной концентрации					умеренный

Банк самостоятельно устанавливает комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

8.2.1.8. Агрегированный объем кредитного риска на 01.04.2019г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую дату	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал)	550 240	548 361	1 879
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	1 029 471	935 469	94 003
2.1	Знаменатель для расчета Н1.0	1 313 804	1 247 894	65 910
2.2.	Операционный риск (ОР)	251 313	282 238	- 30 925
2.3.	Рыночный риск (РР)	33020,03	30187,88	2 832
3	Значение норматива достаточности основного капитала, Н1.0	41,900%	0,439	- 0,02
4	Целевой уровень достаточности капитала Н1.0	15%	15%	-
5	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,7%	0,7%	-
6	Риск концентрации в части кредитного риска	9197	8735	461,37
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	1038668	944204	94464,22

8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	1379,49	1310,29	69,21
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	154 421	140 320	14100,43
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	155 800,21	141 630,58	14169,63

8.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

С учетом характера и масштаба деятельности Банка, а также уровня принимаемого Банком рыночного риска, при оценке рыночного риска Банк ограничивается методом оценки рыночного риска, установленного Положением Банка России №511-П, которое охватывает все факторы рыночного риска, принимаемого Банком и источники его возникновения.

Банк не подвержен процентному, фондовому и торговому рискам, включаемым в совокупную величину рыночного риска в связи с отсутствием у Банка соответствующих операций (сделок).

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включает в себя:

- методики измерения рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- систему лимитов и порядок их установления.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 01.04.2019г. составила 33020,03 тыс. руб. Валютный риск на 01.04.19г. составил 2641,60 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 6 %.

8.2.3. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется Банком посредством проведения обоснованной политики в области управления активными и пассивными операциями, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентской базы и развития банковских услуг.

Основная цель управления риском ликвидности Банка – обеспечение своевременного

и в полном объеме исполнения обязательств Банка, не допуская при этом потерь в стоимости активов и, как следствие, ухудшения финансового результата Банка.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- риск структурной ликвидности, то есть риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);

- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

- определение факторов возникновения риска ликвидности (внутренние и внешние факторы);

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;

- описание определения потребности в фондировании;

- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;

- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;

- методы анализа пассивов и устойчивости пассивов;

- процедуры принятия решений в случае возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью;

- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

Анализ риска потери ликвидности с применением метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием данных отчетности по

форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ».

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.04.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	158482	158484	158484	158484	158484	158484	158484	158484	158484
1.1. II категории качества									
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
3. Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	163139	563761	563813	566333	568265	575904	586926	598661	610571
3.1. II категории качества			4	2346	3248	8712	15877	24158	31796
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:									
4.1. II категории качества									
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:									
5.1. II категории качества									
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1638	1638	1638	1744	2172	2994	3049	3093	3112
6.1. II категории качества	861	861	861	861	861	861	861	861	861
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	323259	723883	723935	726561	728921	737382	748459	760238	772167
ПАССИВЫ									
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	649	649	649	649	649	649	649	649	649
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов									
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	462475	470015	484870	506484	536654	631287	714657	762859	924703
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)									
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	123677	131217	146072	167686	197854	292485	375849	423646	585490
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	64	64	64	64	64	64	64	64	64
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:									
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами									
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	4792	4792	4792	4800	4977	5397	5404	5551	5551
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами									
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	467916	475456	490311	511933	542280	637333	720710	769059	930903
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией							4110	14110	14110
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									

14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-144657	248427	233624	214628	186641	100049	23639	-22931	-172846
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка12) x100 %	-30,9	52,3	47,6	41,9	34,4	15,7	3,3	-3,0	-18,6

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных

В течение 1 квартала 2019г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». По состоянию на 01.04.2019г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.04.19	По состоянию на 01.01.19
Норматив текущей ликвидности, НЗ	Min 50 %	133,90%	137,60%

Информация об агрегированном объеме риска ликвидности и объеме необходимого Банку капитала на его покрытие (в том числе риска концентрации в части риска ликвидности)

Для определения потребности в капитале для покрытия риска ликвидности Банком применяется методика выделения буфера капитала.

В рамках методики выделения буфера капитала производится количественная оценка уровня ликвидности в соответствии с п.3.4. Указания Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.04.2019г. обобщающий показатель ликвидности составил 1,08, что согласно внутреннему положению Банка по управлению риском ликвидности характеризует состояние ликвидности банка как «хорошее». Риск ликвидности соответствует «низкому» уровню.

Расчет необходимого банку капитала на покрытие риска ликвидности приведен в следующей таблице:

	01.04.2019
Собственные средства (капитал)	550240
RWA	1313804
Целевой уровень достаточности капитала	15 %
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,08
Объем риска ликвидности	3941,41
Буфер к капиталу, в %	0,30%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс.руб.	591,21

Оценка уровня концентрации в части риска ликвидности

Оценка риска концентрации в части риска ликвидности осуществлена посредством анализа степени значимости каждого элемента концентрации с использованием метода

количественного анализа с применением следующих относительных показателей:

Показатель концентрации в риске ликвидности	На 01.04.19			На 01.01.2019г.		
		Балл	Балл*Вес		Балл	Балл*Вес
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	8,87 %	1	3	13,28%	1	3
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	63,12%	2	4	65,48%	2	4
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	16,89%	1	3	18,57%	1	3
Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	97,10%	1	2	98,03%	1	2
			12	1		12
Обобщающий показатель РКФ				1,2		
Оценка уровня риска в соответствии с применяемой методикой						
Буфер к капиталу, соответствующий уровню риска ликвидности						
Собственные средства (капитал) банка						
RWA						
Целевой уровень достаточности капитала						
Величина риска концентрации в части риска ликвидности						
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности						

Обобщающий показатель РКФ на 01.04.2019г. составил 1,2, что характеризует уровень концентрации в базе фондирования как «низкий».

Таким образом, агрегированный объем риска ликвидности (в том числе риска концентрации в части риска ликвидности) составил **5255,21** тыс.руб. Капитал, необходимый для покрытия совокупного риска ликвидности равен **788,28** тыс.руб.

8.2.4. Информация о величине процентного риска банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентному риску банковской книги подвержены все активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя:

- определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- методики измерения процентного риска;
- процедуры оценки достаточности капитала;

- методика анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- систему лимитов и порядок их установления.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов (гэп-анализ) по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам с использованием данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Номинированные в иностранной валюте открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах составляет менее пяти процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, в связи с чем, измерение и прогнозирование процентного риска проводится в рублях.

В качестве количественного метода оценки Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2019г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	01.04.2019	01.04.2019	01.04.2019	01.04.2019
1	2	3	4	5
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	580482	14650	15982	32039
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	402487	94633	83370	210034
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	177995	-79983	-67388	-177995
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	6822,90	-2665,99	-1684,70	-1779,95
-400 базисных пунктов	-6822,90	2665,99	1684,70	1779,95
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год увеличится на 692,26 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 692,26 тыс.руб.

8.2.4. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа

информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Операционному риску подвержены все виды операций (сделок), совершаемых Банком.

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения сбора сведений о реализованных в Банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;
- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами, посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом, контрольных мероприятий, анализа влияния факторов внешней среды;
- мониторинг и контроль операционного риска, посредством разработки ключевых индикаторов риска и установления для ключевых индикаторов риска пороговых значений, лимитирование отдельных видов банковских операций и сделок, разработки критериев существенности операционного риска, а также своевременной эскалации вопросов, требующих принятия решений по управлению операционным риском;
- минимизация операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, в том числе с помощью страхования.

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, установленный Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» от 3 сентября 2018 года № 652-П. Величина операционного риска Банка на 01.04.2019г. составила 20105 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 20105 тыс. руб.

9.Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Расчет значений обязательных нормативов осуществляется в соответствии с методикой, определенной Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 08.10.18г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрываемой в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности.

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

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. Список лиц, связанных с Банком, устанавливается приложением 1 к «Порядку расчета собственных средств (капитала) Банка «Нальчик» ООО и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также контроля за их ежедневным соблюдением». 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 (Приложение 2 порядка). При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы.

Банк не является участником в других организациях.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. К ключевому управленческому персоналу относятся лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. Эти операции могут включать: осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества и другие.

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

Наименование	тыс.руб					
	Остатки 01.01.2019 г.	наВыдано отчетный период	заПогашено отчетный период	заВыбытие(-) прибытие(+)	Остатки 01.04.2019 г.	наСозданные резервы на 01.04.2019 г.
Ключевой управленческий персонал	1130	600	214	-645	871	17,7

Прочие связанные с банком стороны	с239	100	48	+645	936	-
физ.лица						
юр.лица	3375				3375	1923,8
итого	4744	700	262	0	5182	1941,5

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 3375,0 тыс.руб. и классифицируется в четвертую категорию качества с резервом в размере 57% или 1923,8 тыс.руб..

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1807,0 тыс.руб. , резерв 17,7 тыс.руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.04.2019 г.	Остатки на 01.01.2019 г.
Ключевой управленческий персонал	11545	11355
Прочие связанные с банком стороны	19736	19352
итого	31281	30707

Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.

тыс. руб.

наименование	Процентные расходы за отчетный период	Процентные доходы за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	68,6	30
Прочие связанные с банком стороны	264,4	174,6
итого	333	204,6

Вознаграждения управленческому персоналу

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 г. №154-И, в Банке разработаны и утверждены следующие документы:

- «Политика Банка в области оплаты труда» ;
- «Положение об оплате труда и премировании работников Банка»;

При Наблюдательном совете Банка создан Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению. Общий размер фонда оплаты труда Банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности утверждается Наблюдательным советом Банка.

Наблюдательным советом Банка осуществляются функции по организации и контролю функционирования системы оплаты труда, оценке ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру, масштабам и результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений. Полномочия по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на отдел внутреннего учета и налогообложения (далее – ОВУиН). Наблюдательный совет Банка не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, СФМ и СУР по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты ОВУиН по мониторингу и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

Решение о выплате премий и их размере принимается Правлением Банка исходя из экономического положения Банка, определенного в соответствии с Приложением №2 Политики. В зависимости от экономического положения Банка, определенного на отчетную дату, предшествующую дате вынесения решения о размере нефиксированных выплат установлена шкала возможных максимальных выплат. Для оценки экономического положения Банка рассчитывается обобщающий результат по показателям, согласно Положения Банка России №4336-У и Приложения №2 Политики. Обобщающий результат представляет собой среднее взвешенное значение количественных показателей исходя из установленной бальной и весовой оценки рассчитываемых показателей.

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

Согласно отчету ОВУиН, представленному Наблюдательному совету, итоговый показатель оценки эффективности системы оплаты труда (ЭСОТ) за 2018 год, рассчитанный как сумма произведенных баллов, присвоенных показателям изменения текучести кадров, изменения производительности труда, эффективности стимулирующих выплат и весов соответствующих показателей составил «1,6», что соответствует оценке «удовлетворительная».

Наблюдательным советом Банка оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2018 году признана «удовлетворительной».

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

10 раз, 7 раз соответственно.

Для подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, размер фонда оплаты труда независим от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски. Размер нефиксированного вознаграждения данным службам определяется с учетом качества выполнения возложенных на них задач.

Краткосрочные выплаты персоналу за отчетный период.

тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, из них	2144=	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	5566
оплата труда	1462		3573
Вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста	0		0
премии	379		952
отпускные и вознаграждения	277		762
Другие вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет		нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет		нет
Выходные пособия	нет		нет
Численность основного управленческого персонала	20	Численность работников	86
Среднесписочная численность всего	106		108

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-27,8%, работникам — 72,2%. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

Средняя выплата управленческому персоналу составила 35733 руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 21573 руб. в месяц.

Льготы, представляемые работникам в не денежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, оплата коммунальных услуг и т.д.), локальными нормативными документами Банка не предусмотрены.

11.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения, ограниченные фиксированными платежами и не ограниченных фиксированными платежами локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам -выплаты за выслугу

лет, выплаты при длительной потери трудоспособности, страхование жизни, пенсии, медицинское обслуживание и другие, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Крупных выплат, т. е. вознаграждение работника, составляющее не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было.

12.Сделки по уступке прав требований

В отчетном периоде приобретения права требования от третьих лиц не было. Ипотечным агентам или специализированным обществам, а так же другим клиентам в отчетном периоде Банк не уступал денежных требований.

13.Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не происходило.

**Председатель правления
Банка «Нальчик» ООО**

Главный бухгалтер




Эндреев Б.А.


Алехина Г.П.