

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2019 г.

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 30 июня 2019 г. в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

2.Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов по их банковским счетам;
 купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 выдача банковских гарантий;
 осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
 осуществление денежных не торговых переводов в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через международные системы денежных переводов: Юнистрим, Контакт, 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 июля 2019 г.
активы (ф 806)	1487023 тыс.руб.	1552534 тыс.руб.
капитал (ф123 со СПОД)	548084 тыс.руб	529396 тыс.руб.
прибыль (убыток) после налогообложения	6788 тыс.руб.	30278 тыс.руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 65511 тыс.руб или 4,4%, капитал уменьшился на 18688 тыс.руб. или на 3,4 %,

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

- выход одного из участников Банка и выплата ему действительной стоимости доли в сумме 11200 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 127121 тыс. руб., восстановлено 77195 тыс. руб., разница составила 49926 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения составила 30278 тыс.руб., сформировалась за счет корректировок произведенных в соответствии с применением МСФО 9 .

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

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса на 01.07.2019г. за счет влияния корректировок, отраженных на

соответствующих счетах, увеличилась на 8,3 % и составила 2389733 тыс.руб..

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	Остатки на 01.07.19 г.	Счета корректировки резервов (парные счета)	Остатки на 01.07.19 г.	результат	разница
30126	0	30128(А) 30129(П)	0 0	0	0
30226	15	30242(А) 30243(П)	0 0	15	0
45215(П) Ю.Л.	71037	45216(А) 45217(П)	33259 6181	43959	-27078
45415 П И.П.	8590	45416(А) 45417(П)	769 347	8168	-422
45515 П Ф.Л.	9552	45523(А) 45524(П)	7072 199	2679	-6873
45818 П	104786	45820(А) 45821(П)	7847 5	96944	-7842
45918 П	31925	45920(А) 45921(П)	9466 2	22461	-9464
47425 П	19816	47465(А) 47466(П)	8081 16629	28364	+8548
60324 П	78260	60351(А) 60352(П)	0 0	78260	0
61912 П	20173	-	0	20173	0
62002 П	116350	-	0	116350	0
62103 П	84	-	0	84	0
итого	460588		-66494 +23363	417457	-51679 +8548

Начислен %	01.07.19	Счета корректировок	Остатки на 01.07.19	результат	разница
парные 47427(А)	16247	парные 47447(А)	6352	49722	+1502
45912(А)	26776	47452(П)	4850		
45914(А)	595				
45915(А)	4602				
итого 47444(П)	48220 0				
итого	0				
47411(П)	9754	47445(П) 47450(А)	0 12	9742	-12

В результате проведенных корректировок:

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшились до оценочных резервов в общей сумме на 42215 тыс.руб. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы уменьшились в общей сумме на 916 тыс.руб.;

процентные доходы увеличились 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 1502 тыс.руб.;

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 тыс.руб.

Общая разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок, составила 44645 тыс.руб.

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 01.01.2002г. «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»

В отчетном периоде в учетную политику вносились изменения в связи замечаниями, сделанными при проверках службой СВА. 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.

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.

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Активы

Активы на отчетную дату составили 1552534 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 65511 тыс. руб. или 4,2%.

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2,4% или 37757 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-22247 тыс. руб., в долларах США- 67 тыс. или 4199 тыс. руб. и в Евро-62 тыс. или 4480 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 522402 тыс.руб., получено разменной монеты на сумму 38 тыс.руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 21 платежный терминал, средства на счетах на отчетную дату составили 6831 тыс.руб.

За отчетный период из кассы Банка для загрузки банкоматов выдана сумма 38970 тыс.руб., изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 35066 тыс. руб.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 0,8% или 11909 тыс.руб. Остаток средств на 01.07.2019 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 11909 тыс.руб., обязательные резервы составили 2042 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 «Вестерн Юнион ДП Восток».

Средства в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составляют 103791 тыс. руб. или 6,7 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - в рублях 8709 тыс руб, в долларах США-127,4 тыс. или 8033 тыс. руб. и в Евро 1162,5 тыс. или 83490,7 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд- 3558 тыс. руб. Наибольший удельный вес 79% 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 68,4 % или 1062630 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 - 368000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит ПАО «Сбербанк России» в сумме 195000 тыс. руб.

За I полугодие 2019 года объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 110354,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 105678,0 тыс.руб., из них юридическим лицам - 92078,0 тыс.руб., индивидуальным предпринимателям - 13600,0 тыс.руб..

Кредитные вложения на 01.07.2019г. составили — 863673,0 тыс.руб. (без учета депозита), в том числе межбанковский кредит — 195000,0 тыс.руб., на финансирование текущей деятельности - 393476,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа — 274505,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 17859,0 тыс.руб. или 2,1% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам — 3042,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям — 14817,0 тыс.руб..

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.07.2019г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том	668673

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.07.2019г.
	числе по видам экономической деятельности:	
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-
1.2.	обрабатывающие производства,	180966
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-
1.4.	сельское хозяйство,	250553
1.5.	строительство,	39029
1.6.	транспорт и связь,	4207
1.7.	оптовая и розничная торговля,	109659
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67820
1.9.	прочие виды деятельности	16439
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	571312
2.1.	индивидуальным предпринимателям	35323

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 учета просроченной задолженности)	197890	17600	13658	5900	23824	506290

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2019г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	863673	100	288350	252819	87,7
1 – я 0%	255086	29,5	-	-	-

2 – я 1 – 20%	107558	12,5	1670	1425	85,3
3 – я 21 – 50%	303233	35,1	92365	85204	92,2
4 – я 51 – 100%	9553	1,1	6072	6072	100,0
5 – я 100%	188243	21,8	188243	160118	85,1

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 252819,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 288350,0 тыс.руб.) или 29,3% 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 - 77670,0 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 01.07.2019г. просроченная задолженность составила: по ссудам -98511,0 тыс.руб., в том числе длительностью от 91 до 180 дней - 9000,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 89511,0 тыс.руб.. Просроченная задолженность по процентам составила 27370,0 тыс.руб.. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2389733,0 тыс.руб.) составил - 4,1%.

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, имеющим 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 1 полугодие 2019 года составила — 13935,0 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.07.2019г.- 56897,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.07.2019г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
--	---	------------------------------------	---

Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	37380	17961	17961
1-я 0%	6618	0	0
2-я 1-20%	7897	854	854
3-я 21-50%	9593	4240	4240
4-я 51-100%	1115	710	710
5-я 100%	12157	12157	12157
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	19517	975	975
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	0	0	0
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	19517	975	975

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 9298,9 тыс.руб. или 0,39 % в общем объеме активов банка (2389733 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 52,6 тыс.руб, 31-90дн.- 167,0 тыс.руб., 91-180 — 110,2 тыс.руб., св.180 — 9119,4 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 4602,5 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам — нет.

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	(тыс.руб.)					
	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)	5	223	534	883	7388	38565

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.Требований по текущему налогу на прибыль на отчетную дату нет.

4.1.6. Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 23794 тыс. руб. или 1,5 % в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год не изменился. Согласно расчета на 01.04.2019 г. у Банка возникает общий отложенный налоговый актив в сумме 32263 тыс. руб. Исходя из принципа осторожности сумма 8469 тыс. руб. не принята к учету.

4.1.7. Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 6,2 % или 96087 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 01.07.19г.	Накопленная амортизация на 01.07.19г.	Созданные резервы на 01.07.19 г.	ИТОГО
Основные средства	83219	-18986	0	64233	83219	-20388	0	62831
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	10235	0	0	10235	10235	0	0	10235
ВНОД	35582	-3249	-15429	16904	35583	-3687	-20173	11723
Вложения во ВНОД	9597	0	0	9597	10225	0	0	10225
Материальные запасы	1136	0	0	1136	1073	0	0	1073
Итого	139769	-22235	-15429	102105	140335	-24075	-20173	96087

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 43 объектов основных средств составляет 4560 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 10225 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 уменьшились на 63 тыс.руб. и составили 1073 тыс.руб. Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 1403 тыс. руб., по ВНОД- 438 тыс. руб. Резервы под недвижимость временно неиспользованной в основной деятельности составили 20173 тыс. руб., увеличились по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года на 4744 тыс. руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду.

№ п/п	Наименование арендатора	№ и дата заключения договора	Сумма арендной платы (тыс.руб)	Сумма НДС (тыс.руб)
1	Хашукоева Марита Хасановна (Шогенова 4)	№3 от 21.12.2017г.	5000	833,33
2	ИП Агтаева Клара Камаловна (Кулиева 2Б)	б/н от 13.07.2017г.	4500	750
3	ИП Кумыкова Альбина Хасиновна (Баксанское шоссе 10А)	б/н от 01.04.2017г.	50000	8333,33
4	ИП Кумыкова Альбина Хасиновна (Баксанское шоссе 10)	б/н от 21.02.2019г.	50000	8333,33
5	ИП Бербеков Алим Мугазович (Кулиева 2Б)	б/н от 30.01.2015г.	112200	18700
6	ИП Кулиев Аслан Нухович (Ахохова 106)	б/н от 30.12.2015г.	10000	1666,67
7	ИП Шибзухова Рузанна Алиуасовна (Ахохова 106)	б/н от 01.10.2018г.	80000	13333,33
8	ИП Дышекова Рита Хасанбиевна (Баксанское шоссе 10)	б/н от 21.02.2019г.	27500	4583,33
9	Буранова Марианна Тамбиевна (Баксанское шоссе 10)	б/н от 21.02.2019г.	5000	833,33
10	ООО «Юг-Стройлаборатория» (Баксанское шоссе 10 А)	б/н от 01.07.2019г.	20000	3333,33
		Итого	364200	60699,98

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам на 01.07.2019 г. составляет 364200 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 870 тыс.руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 1236 тыс.руб., доходы от предоставления сейфовых ячеек 304 тыс.руб.

4.1.8.В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 12,8% или 199059 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год

увеличились на 7,1% или на 13269 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., получено по соглашению об отступном 5 земельных участков и 8 нежилых помещений на общую сумму 27749 тыс.руб.

Резервы на отчетную дату составили 116350 тыс.руб., увеличились с начала отчетного периода на 13580 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 17507 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,2 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 6580 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 15623 тыс. руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 276 тыс.руб. , в отчетном периоде получено по соглашению об отступном одно нежилое помещение стоимостью 52 тыс.руб. Резервы под них составили 84 тыс. руб..

4.2. Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 4,5 % и составили 979637 тыс. руб.

4.2.1. Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости составили 968272 тыс.руб. или 99,1% от обязательств. Из них:

средства кредитных организаций - 1586 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 966686 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 5,2% или 47504 тыс.руб., из них вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 572013 тыс.руб. Из них:

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 380303 тыс.руб., в том. числе сумма привлеченных срочных депозитов по юридическим лицам составила 10400,0 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились

на 63072 тыс.руб. из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 6171 тыс. руб. и 8334 тыс. руб.;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 312613 тыс.руб. и 53185 тыс.руб..

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 17999 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 65 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 6688 тыс.руб.

Условия привлечения и процентные ставки по вкладам размещены на официальном сайте банка в сети интернет - bna1.ru. Процентные ставки по вкладам (депозитам) в отчетном периоде не изменялись.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2019	На 01.07.2019	Изменения (т.р./%)
До востребования	81613	91533	9920/12,2
90 дней	12261	7596	-4665/-38,0
180 дней	337397	113209	-224188/-66,4
360 дней	18676	15518	- 3158/-16,9
367 дней	94267	319199	224932/238,6
730 дней	16626	336	-16290/-98,0
Всего	560840	547391	-13449/-2,4

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) снизилась на 13449 тыс.руб. или 2,4%. В структуре вкладов 58,3% составляет вклады, привлекаемые 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.

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. 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 четыре платежные системы 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 полугодие 2018 год	За 1 полугодие 2019 год	Изменения (т.р./%)
Переводы: - в рублях	175489	278892	103403/58,9
- долларах США	683	1307	624/91,3
- евро	129	283	154/119,4
Количество переводов (шт)	15720	19171	3451/22,0

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

Наименование показателя	За 1 полугодие 2018 год	За 1 полугодие 2019 год	Изменения (т.р./%)
Объём переводов (тыс. руб.)	66343	79782	13439/20,3
Количество переводов	51923	61622	9699/18,7

Объём купли - продажи наличной иностранной валюты

Наименование показателя	За 1 полугодие 2018 год	За 1 полугодие 2019 год	Изменения (т.р./%)
- долларах США	294	497	203/69,0
- евро	101	124	23/22,8
Количество операций (шт)	2300	3454	1154/50,2

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. Посредством терминалов 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 полугодие 2018 год		За 1 полугодие 2019 год	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	94274	50785	72535	32326
КИВИ- КАССИР	2103	4264	1910	2831
ИТОГО	96377	55049	74445	35157

В отчетном периоде Банк продолжил работу по выпуску и обслуживанию банковских карт. В целях выполнения требований Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» банкоматы и POS-терминалы адаптированы к приему карт платежной системы «МИР».

Банк осуществляет функции агента валютного контроля и предлагает следующие услуги:

- консультации по вопросам валютного законодательства РФ, порядку проведения и оформления валютных операций, формам расчетов;
- постановки контракта на учет (при условии предоставления полного комплекта обосновывающих документов);
- переводы в иностранных валютах - в долларах США и евро.

По состоянию на 01 июля 2019 в банке 11 контрактов, поставленных на учет. Общий объем экспортных операций за 1 полугодие 2019 год составил — 44 313 тыс. руб., 54 тыс. евро., импортных — 554 тыс. руб., 310 тыс. долларов США, 2787 тыс. евро.

4.2.2. Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 0,5 % или 4667 тыс. руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 3888 тыс. руб. или 83,3%;
- налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 268 тыс. руб. или 5,7%;
- обязательства перед клиентами, арендующими банковские ячейки, в сумме 342 тыс. руб. или 7,3 %.

4.2.3. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,4 % удельного веса обязательств Банка или 4184 тыс.

руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличились на 2652 тыс. руб.

4.3. Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 575411 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 23826 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 12,3 %.

4.3.2. В отчетном периоде 30.05.2019 г. к Банку перешла доля одного участника (прочие физические лица) в сумме 1452 тыс.руб. . Обязательств по выплате действительной доли в сумме 11200 тыс.руб. нет. Подоходный налог в сумме 1456 тыс.руб. удержан и перечислен в бюджет полностью. Удельный вес -0,3%.

4.3.3. Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 73,4 %.

4.3.4. Сумма 2143 тыс. руб., числящаяся на счете «Прирост стоимости основных средств при переоценке» неизменна с 1998 г., после переоценка основных средств не производилась. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 0,4%.

4.3.5. Неиспользованная прибыль увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 25278 тыс.руб. и составила 81419 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 14,2 %.

4.4. Внебалансовые обязательства

Безотзывные обязательства Банка на отчетную дату составили 33975 тыс.руб., вся сумма неиспользованные кредитные линии, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 2377 тыс.руб. Сумма выданной банковской гарантии на отчетную дату составила 1500 тыс.руб. Сумма сформированного резерва по ним 4735 тыс.руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 30278 тыс.руб. сформировалась за счет произведенных корректировок в результате применения МСФО 9, убыток за соответствующий период прошлого года составил 8615 тыс.руб.

Удельный вес процентных доходов составил 27,4% или 97703 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 23201 тыс.руб.

Удельный вес процентных расходов составил 4,8 % или 15739 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 5635 тыс.руб.

Удельный вес чистых доходов от операций с иностранной валютой составил 0,7% или 2306 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличился на 562 тыс.руб. Чистый убыток от переоценки иностранной валюты за отчетный период составил 2719 тыс.руб. Удельный вес комиссионных доходов составил 1,3% или 4616 тыс.руб., комиссионных расходов 0,4% или 1396 тыс.руб., по сравнению с данными соответствующий период прошлого года увеличились соответственно на 481 тыс.руб. и 51 тыс.руб. Прочие операционные доходы составили 5468 тыс.руб. или 1,5% доходов, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 4797 тыс.руб., операционные расходы составили 47132 тыс.руб. или 14,5%, уменьшились на 2417 тыс.руб. Расходы на содержание персонала составили 6,7% в расходах или 21854 тыс.руб. из них страховые взносы 4464 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 541 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составила 36307 тыс.руб., возмещение (расход) по налогам 6029 тыс.руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года прибыль до налогообложения увеличилась на 34730, возмещение (расход) по налогам уменьшился на 4163 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 127121 тыс.руб., восстановлено 77195 тыс.руб., разница составила - 49926 тыс.руб..

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2019 г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Погрешность за счет округления	Остатки на 01.07.2019г	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	Погрешность за счет округления	Остатки на 01.07.2019 г с учетом корректировок
486874	127121	77195	76209	-3	460588	81122	124248	-5	417457

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 44016 тыс.руб., за соответствующий период отчетного года составила 51141 тыс.руб., разница составила 7125 тыс.руб. Совокупный убыток за предыдущий отчетный период составил 8615 тыс.руб., совокупный доход за отчетный период 30278 тыс.руб. Собственные доли, выкупленные у участников за предыдущий отчетный период составили 2000 тыс.руб., за отчетный период 1452 тыс.руб. Источники капитала за соответствующий период прошлого года составили 534182 тыс.руб., за соответствующий период отчетного года составили 575411 тыс.руб., разница составила +41229 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:
(тыс. руб)

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение	
		на 01.07.19г.	на 01.04.19г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	529396	550240
Базовый капитал	Не ниже 447 857	527253	548097
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	-	527253	548097
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	2143	2143

По состоянию на 01.07.2019г. величина собственных средств (капитала) Банка снизилась

на 20844 тыс.руб. по сравнению с данными на 01.04.2019г. и составила 529396 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 527253 тыс. руб., что на 20844 тыс. руб. больше по сравнению с данными на 01.04.2019г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд по сравнению с данными на 01.04.2019г. не изменились и на 01.07.2019 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.04.2019г. не изменился и на 01.07.2019 г. составил 2143 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.07.2019г. не изменилось и составило 0,99 (по состоянию на 01.04.2019г. – 0,99).

Структура собственных средств (капитала) Банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков приведена в следующей таблице:

(тыс.руб.)

Показатель	Плановое (целевое) значение	Фактическое значение	
		на 01.07.19г.	на 01.04.19г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	574041	550744
Базовый капитал	Не ниже 447 857	541671	548123
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал	-	541671	548123
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	32370	2621

По состоянию на 01.07.2019г. при полном применении ожидаемых кредитных убытков величина собственных средств (капитала) Банка увеличилась на 23297 тыс.руб. по сравнению с данными на 01.04.2019г. и составила 574041 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 541671 тыс. руб., что на 6452 тыс. руб. меньше по сравнению с данными на 01.04.2019г.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.04.2019г. значительно увеличился и на 01.07.2019 г. составил 32370 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.07.2019г. составило 0,94 (по состоянию на 01.04.2019г. – 0,99).

В течение 2 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 01.07.2019г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 180-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.07.19г.
	нормативное	целевое	
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	39,6 %
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	39,7 %

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 180-И, по состоянию на 01.07.2019г. приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.07.19г.
	нормативное	целевое	
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	40,7 %
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	43,1%

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 01.07.2019г.

№ строки	Состав активов	Размер требования					
		На отчетную дату		На пред.отч.дату		Изменение	
		тыс.руб	%	тыс.руб	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	299694	21,4	246434	17,86	53260	3,61
1.1	корреспондентские счета	100233	33,45	101579	41,22	-1346	-7,77
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	195400	65,2	140400	56,97	55000	8,23
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	728298	52,18	781 75	56,66	-53460	-4,48
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	97361	13,37	176021	22,52	-78660	-9,15
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	275197	37,79	281047	35,95	-5850	1,84
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к	296115	40,66	262170	33,54	33945	7,12
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	61931	4,44	60263	4,37	1668	0,07
3.1	потребительские ссуды	56777	91,68	55151	91,52	1626	0,16
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1089923	78,09	1 088455	78,89	1468	-0,8
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	920993	84,5	914932	84,06	6061	0,44
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	168930	15,5	173523	15,94	-4593	-0,44
5	Активы по п. 2.7 611-П, в том числе:	305802	21,91	291314	21,11	14488	0,8
5.1	активы, учитываемые на балансе до 1	-	0,00	-	0,00	-	-
5.2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	72772	23,80	93430	32,07	-20658	-8,27
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	38773	12,68	45085	15,48	-6312	-2,8
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	88401	28,91	46368	15,92	42033	12,99
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	0,00	29249	10,04	-29249	-10,04
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	105856	34,62	77182	26,49	28674	8,12

5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	194257	63,52	152799	52,45	41458	11,07
6	ИТОГО	139572	100	1 379769	100	15956	-

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.07.2019г.

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		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы I-V категории качества, в том числе:	1089923	x	1088455	x	1468
1.1	I	382296	35,08	302335	27,78	79961
1.2	II	116641	10,70	83172	7,64	33469
1.3	III	332446	30,50	282119	25,92	50327
1.4	IV	10769	0,99	113245	10,40	-102476
1.5	V	247771	22,73	307584	28,26	-59813
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	790229	x	842021	x	-51792
2.1	I	82609	10,45	55908	6,64	26701
2.2	II	116641	14,76	83172	9,88	33469
2.3	III	332446	42,07	282119	33,50	50327
2.4	IV	10769	1,36	113245	13,45	-102476
2.5	V	247764	31,35	307469	36,52	-59705

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

Номер строк и	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	гр.3-гр.5	гр.4-гр.6
1	2	3	4	5	6	7	8
1	АКТИВЫ	x	x	x	x	x	x
1.1	Расчетный резерв по активам	354524	x	458902	x	-104378	x
1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	319239	x	414719	x	-95480	x
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	319239	100	414719	100,00	-95480	x
1.3.1	II категория качества	2295	0,72	2280	0,55	15	9,58

1.3.2	III категория качества	90446	28,33	77758	18,75	12688	-11,17
1.3.3	IV категория качества	6852	2,15	55221	13,32	-48369	1,42
1.3.4	V категория качества	219646	68,80	279460	67,39	-59814	1,42
1.4	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	136607	x	118343	x	18264	x
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	4687	x	1659	x	3028	x
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	4687	x	1659	x	3028	x
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	4735	100,00	1659	100,00	3076	x
2.3.1	II категория качества	464	9,80	632	38,07	-168	-28,27
2.3.2	III категория качества	4271	90,20	1028	61,93	3244	28,27
2.3.3	IV категория качества	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.3.4	V категория качества	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Агрегированный объем сформированного резерва на возможные потери	460581	x	534721	x	-74140	x

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.

Но мер стр оки	Наименование показателя/вид обеспечения	Порядок расчета	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Измен ение	
			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	1 693 451	100,00	1 728 492	100,00	- 35041	x

1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	сч. 91312	939 585	55,48	951 399	55,04	- 11814	0,44
1.2	Полученные гарантии и поручительства	сч. 91414	753866	44,52	777 093	44,96	- 23227	-0,44
2	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, всего	стр. 4.1.Табл.1 + гр.3 стр.6 0409155+сч. 47427+сч.91 604	1 006 283	x	985 911	x	20372	x
3	Коэффициент покрытия	стр.1/стр.2	1,68	x	1,75	x	-0,07	x

8.2.1.4. Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Тип контрагента	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитные организации	299694	27,50	246434	22,64	53260
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	630115	57,81	687588	63,17	-57473
4	Индивидуальные предприниматели	98183	9,01	94170	8,65	4013
5	Физические лица	61931	5,68	60263	5,54	1668
	Итого	1089923	100,00	1088455	100,00	1468

8.2.1.5. Информация об отраслевом распределении кредитного риска

Номер строки	ОКВЭД	Вид деятельности	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение гр.4-гр.6
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	64	Деятельность по предоставлению финансовых услуг	195400	22,57	140400	16,03	55000
2	05-09	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
3	10-33	Обрабатывающая промышленность	180966	20,91	217796	24,87	-36830
4	35	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00	0
5	01-03	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	250553	28,95	302578	34,55	-52025
6	41-43	Строительство	39029	4,51	46691	5,33	-7662
7	49-53	Транспорт и связь	4207	0,49	4207	0,48	0
8	45-47	Оптовая и розничная торговля, ремонт	109659	12,67	74598	8,52	35061
9	68	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67820	7,84	71120	8,12	-3300
10	00	Прочие виды деятельности	17939	2,07	18270	2,09	-331
		Итого	865573	100,00	875660	100,00	-10 087

8.2.1.6. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной 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	Изменение объемов просроченной задолженности			
			Всего		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней			тыс. руб.	%		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
			тыс. руб.	%													
На отчетную дату						На предыдущую отчетную дату											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	299694	0	0	0	0	0	0	0	246 434	0	0,00	0	0	0		
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	195 400	0	0,00	0	0	0	0	0	140 400	0	0,00	0	0	0		
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	728 298	125 883	90,06	86	9 000	540	116257	249 310	781 758	179 402	92,73	273474	-53 519	-2,67		
2.1	предоставленные кредиты	393 476	125 191	89,56	86	9 000	540	115 565	141 585	438 191	177 910	91,96	161699	-52 719	-2,4		
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	275 197	692	0,50	0	0	0	692	107 725	281 047	1 492	0,77	111775	-800	-0,28		
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.:	61 931	13 901	9,94	82	22	127	13 671	10 922	60 263	14 065	7,27	10 981	-164	2,67		
3.1	потребительские ссуды	56 777	13 901	9,94	82	22	127	13 671	10 922	55 151	14 065	7,27	10 981	-164	2,67		
4	ВСЕГО	1089923	139 784	100	168	9 022	667	129 928	260231	1088455	193467	100	284455	-53683	x		

По данным на 01.07.2019г. сумма просроченной задолженности составила 139784 тыс.руб., из них: 125883 тыс.руб. (90,06%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 13901тыс.руб. (9,94%) - требования к физическим лицам. По сравнению с данными на 01.04.2019г. общий объем просроченной задолженности снизился на 53683 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 260231 тыс.руб. За 2 квартал 2019г. сумма реструктурированной задолженности снизилась на 24224 тыс.руб. (на 01.04.2019г. – 284455 тыс.руб.).

8.2.1.7. 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 01.07.2019г.

Номер строки	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:	505021	477220	27801
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0
2	Стоимость принятого имущества, из них:	336 804,00	309 003,00	27801
2.1	- принятого в отчетном периоде	27 801,00	0,00	27801
3	Фактически сформированный резерв	130 529,00	112 264,00	18265
4	Сведения о реализованном имуществе в отчетном периоде	x	x	x
4.1	Балансовая стоимость	0	0	x
4.2	Цена реализации	0	0	x

Банком регулярно осуществляются мероприятия по реализации имущества, полученного в счет погашения долгов. В настоящее время банком ведутся переговоры с потенциальными покупателями по объектам недвижимости.

8.2.1.8. 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	16,10	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	66,40	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	48,42	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					низкий
Буфер к капиталу					

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.

8.2.1.9. Агрегированный объем кредитного риска на 01.07.2019г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

	Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую дату	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал)	529 396	550 240	-20844
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	1 059 294	1 029 471	29822
2.1	Знаменатель для расчета Н1.0	1 332 005	1 313 804	18201
2.2.	Операционный риск (ОР)	251 313	251 313	0
2.3.	Рыночный риск (РР)	21399,00	33020,03	-11621
3	Значение норматива достаточности основного капитала, Н1.0	39,700%	41,900%	0
4	Целевой уровень достаточности капитала Н1.0	15%	15%	0
5	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,3%	0,7%	0
6	Риск концентрации в части кредитного риска	3996	9197	-5201
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	1063290	1038668	24621
8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	599,40	1379,49	-780
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	158 894	154 421	4473
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	159 493,43	155 800,21	3693

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 01.07.2019г. составила 21399 тыс. руб. Валютный риск на 01.07.2019г. составил 1792 тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составило 4 %.

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 08 октября 2018 года № 4927-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 01.07.2019г.

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	Свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	147857	147859	147859	147859	147859	147859	147859	147859	147859	147859
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:	213149	564970	565034	566704	567322	579830	600547	620955	644242	800464
3.1. II категории качества	0	14	31	1555	1736	9835	24389	38534	55717	146058
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:	1544	1544	1544	1627	1948	2592	2673	2722	2739	16623
6.1. II категории качества	795	795	795	795	795	795	795	795	795	795
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	362550	714373	714437	716190	717129	730281	751079	771536	794840	964946
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	1586	1586	1586	1586	1586	1586	1586	1586	1586	1586
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов										
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	490959	491510	500262	507516	516126	581310	702399	852163	983014	983381
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)										
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	116428	116979	125731	132985	141595	206673	317263	467027	597878	598245
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	64	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:	5441	5441	5441	5441	5546	5739	5742	5901	5901	5901
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	497986	498537	507289	514543	523258	588635	709727	859650	990501	990868
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	4110	4110	4110	14110	14110	15610	35475
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-135436	215836	207148	197537	189761	137536	27242	-102224	-211271	-61397
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-27,2	43,3	40,8	38,4	36,3	23,4	3,8	-11,9	-21,3	-6,2

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБРФ

В течение 2 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 01.07.2019г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.07.19	По состоянию на 01.04.19
Норматив текущей ликвидности, НЗ	Min 50 %	136,8%	133,9%

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:

	01.07.2019
Собственные средства (капитал)	529396
RWA	1332005
Целевой уровень достаточности капитала	15%
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1
Объем риска ликвидности	1332
Буфер к капиталу, в %	0,10%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс.руб.	200

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 01.07.19		На 01.04.19		вес
	Балл	Балл*Вес	Балл	Балл*Вес	

Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	14,62%	1	3	8,87%	1	3	3
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	60,06%	2	4	63,12%	2	4	2
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	23,59%	1	3	16,89%	1	3	3
Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	97,62%	1	2	97,10%	1	2	2
РКФ			12	1		12	10
Обобщающий показатель	1,2			1,2			
Оценка уровня риска в соответствии с применяемой методикой							низкий
Буфер к капиталу, соответствующий уровню риска ликвидности							0,1 %
Собственные средства (капитал) банка							529396
RWA							1332005
Объем риска концентрации в части риска ликвидности							1332
Целевой уровень достаточности капитала							15 %
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности							200

Обобщающий показатель РКФ на 01.07.2019г. 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 2664 тыс.руб. Величина капитала, необходимого для покрытия агрегированного объема риска ликвидности - 400 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 (гэл-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 гэлп-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 4927-У.

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

(тыс.руб)

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	01.07.2019	01.07.2019	01.07.2019	01.07.2019
2	3	5	7	9
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	573142	15461	24743	57830
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	379651	65184	121089	280603
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	193491	-49723	-96346	-222773
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	7416,90	-1657,37	-2408,65	-2227,73
-400 базисных пунктов	-7416,90	1657,37	2408,65	2227,73
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год увеличится на 1123,15 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 1123,15 тыс.руб.

8.2.5. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, 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 01.07.2019г. 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 на 01.01.2019 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Выбывшие(-) прибывшие(+)	Остатки на 01.07.2019 г.	Созданные резервы на 01.07.2019 г.
Ключевой управленческий персонал	1130	600	330	266	1134	-
Прочие связанные с банком стороны физ.лица	239	100	103	-	236	-
юр.лица	3375	-	-	-	3375	1924
итого	4744	700	433	266	4745	1924

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 3375 тыс.руб. и классифицируется в четвертую категорию качества с резервом в размере 57% или 1924 тыс.руб..

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1370 тыс.руб. , резерв 0 тыс.руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.07.2019 г.	Остатки на 01.01.2019 г.
Ключевой управленческий персонал	20006	11355
Прочие связанные с банком стороны	21832	19352
итого	41838	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	333	91
Прочие связанные с банком стороны	450	322
итого	783	413

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. Общйй 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	4948	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	11930
оплата труда	3012		7571
Вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста	0		0
премии	983		2454
отпускные и вознаграждения	953		1770

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		106

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-29,3%, работникам — 70,7%. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

Средняя выплата управленческому персоналу составила 41,2 тыс. руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 23,1 тыс. руб. в месяц.

В отчетном периоде 30.05.2019 г. к Банку перешла доля одного участника (прочие физические лица). Обязательств по выплате действительной доли в сумме 11200 тыс.руб. нет. Подоходный налог в сумме 1456 тыс.руб. удержан и перечислен в бюджет полностью.

По решению общего собрания, по итогам 2018 на выплату дивидендов направлено 5000 тыс. руб. и 402,5 тыс.руб на выплату членам наблюдательного совета и правления. Распределились следующим образом:

тыс. руб.

наименование	дивиденды	вознаграждение
Основной управленческий персонал	4695,3	241,5
Прочие физические лица	102,4	161
Юридические лица	202,3	
итого	5000	402,5

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 потере 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

Зам. Главного бухгалтера

01.08.2019



[Handwritten signature]
Эндреев Б.А.

[Handwritten signature]
Аисова Ф.Л.