

Пояснительная информация
к отчетности за 9 месяцев 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 6 дополнительных офисов.

Отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2019 г. в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до

востребования и на определенный срок);

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

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

купля- продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

выдача банковских гарантий;

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

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

выпуск и обслуживание банковских карт.

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

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

	На 1 января 2019 г.	на 1 октября 2019 г.
активы (ф 806)	1487023 тыс. руб.	1395556 тыс. руб.
капитал (ф123 со СПОД)	548084 тыс. руб.	534416 тыс. руб.
прибыль (убыток)		
после налогообложения	6788 тыс. руб.	1402 тыс. руб.

Активы Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 91467 тыс. руб. или 6,1%, капитал уменьшился на 13668 тыс. руб. или на 2,5 %.

Прибыль после налогообложения составила 1402 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшилась на 5386 тыс. руб.

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 142665 тыс. руб., восстановлено 94293 тыс. руб., разница составила 48372 тыс. руб.

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

В результате внедрения подходов МСФО 9:

Валюта баланса на 01.10.2019 г. за счет влияния корректировок, отраженных на соответствующих счетах, увеличилась на 10,6 % и составила 2391222 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 01.10.19 г.	Счета корректировки резервов (парные счета)	Остатки на 01.10.19 г.	результат	разница
30126	0	30128(А) 30129(П)	0 0	0	0
30226	7	30242(А) 30243(П)	0 0	7	0
45215(П) Ю.Л.	60192	45216(А) 45217(П)	26552 23430	57070	-3122
45415 П И.Л.	8745	45416(А) 45417(П)	1087 391	8049	-696
45515 П Ф.Л.	10272	45523(А) 45524(П)	8269 117	2120	-8152
45818 П	114584	45820(А) 45821(П)	17 6074	120541	6057
45918 П	33970	45920(А) 45921(П)	444 0	33526	-444
47425 П	14296	47465(А) 47466(П)	5026 1724	10994	-3302
60324 П	77449	60351(А) 60352(П)	0 0	77449	0
61912 П	20173	-	0	20173	0
62002 П	117311	-	0	117311	0
62103 П	84	-	0	84	0
итого	457083		- 41395 +31736 разница - 9659	447424	-15716 +6057 разница-9659

Начислен %	01.10.19	Счета корректировок	Остатки на 01.10.19	результат	разница
парные		парные			
47427(A)	14794	47447(A)	7753		
45912(A)	29535	47452(П)	6678		
45914(A)	595				
45915(A)	3843				
итого	48767			49842	+1075
47444(П)	0			0	0
итого	0			0	0
47411(П)	14307	47445(П)	0	14261	-46
		47450(A)	46		

В результате проведенных корректировок:

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшились до оценочных резервов в общей сумме на 5913 т. р. ;

резервы на возможные потери под процентные доходы уменьшились в общей сумме на 3746 т.р.;

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 1075 т. р.;

процентные расходы уменьшились на разницу между суммой привлеченных средств по финансовым обязательствам (депозиты физических лиц) и их справедливой стоимостью в дату первоначального признания в общей сумме на 46 т. р.

Разница между доходами и расходами, полученными в результате произведенных корректировок (МСФО 9), составила +10778 т. р.

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

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

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

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований , обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической

формой. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения(поступления документов),если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

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

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

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

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1. МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

на основе стоимости переданного Банку актива.

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

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

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

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

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

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

Кроме того, на обесценение проверяются следующие виды активов:

основные средства;

долгосрочные активы;

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

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

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

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

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

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

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.

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

Сопроводительная информация к формам отчетности

4.Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.Активы

Активы на отчетную дату составили 1395556 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 91467 тыс. руб. или 6,1%

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2,5 % или 34780 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-20166 тыс. руб., в долларах США- 76 тыс. или 4900 тыс. руб. и в Евро-52 тыс. или 3677 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 846172 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 счетов на отчетную дату составили 6037 тыс. руб.

За отчетный период выдано из кассы Банка для загрузки банкоматов сумма 65198 тыс. руб., изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 53876 тыс. руб.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 1 % или 13561 тыс. руб. Остаток средств на 01.10. 2019 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 11814 тыс. руб., обязательные резервы составили 1747 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 56711 тыс. руб. или 4% в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам- в рублях 14295 тыс. руб. в долларах США-108 тыс. или 6958 тыс. руб. и в Евро 452,8 тыс. или 31836,4 тыс. руб., взносы в гарантийный фонд- 3622 тыс. руб. Наибольший удельный вес 77,3% 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 68,2% или 952178 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 97018 тыс. руб. или 9,2%.

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 - 414000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит ПАО «Сбербанк России» в сумме 80000 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 года объем предоставленных банком кредитов составил 164597,0 тыс. руб., в том числе по юридическим лицам -148497,0 тыс. руб., индивидуальным предпринимателям - 16100,0 тыс. руб., являющиеся субъектами малого и среднего предпринимательства .

Кредитные вложения на 01.10.2019г. составили - 741722,0 тыс. руб. (без учета депозита в Банке России), в том числе межбанковский кредит - 80000,0 тыс. руб., на финансирование текущей деятельности - 390025,0 тыс. руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа - 271697,0 тыс. руб. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам,

предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 21152,0 тыс. руб. или 2,9% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам - 6075,0 тыс. руб. и индивидуальным предпринимателям - 15077,0 тыс. руб.

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Ссудная задолженность на 01.10.2019г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	661722
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-
1.2.	обрабатывающие производства,	191099
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-
1.4.	сельское хозяйство,	271853
1.5.	строительство,	40335
1.6.	транспорт и связь,	6563
1.7.	оптовая и розничная торговля,	69768
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66870
1.9.	прочие виды деятельности	15234
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	609534
2.1.	индивидуальным предпринимателям	35355

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 зад-ти)	82579	8458	5900	22234	10460	228120

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс. руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2019г.,	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
---	--	------------------	------------------	-----------------------	--

	с учетом межбанковского кредита				
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	741722	100	289160	252487	87,3
1 – я 0%	113088	15,2	-	-	-
2 – я 1 – 20%	139670	18,8	4900	3511	71,6
3 – я 21 – 50%	293091	39,5	89973	82813	92
4 – я 51 – 100%	3375	0,5	1789	1789	100
5 – я 100%	192498	26	192498	164374	85,4

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 252487,0 тыс. руб. (при расчетном резерве - 289160,0 тыс. руб.) или 34% 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 - 76658,0 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 01.10.2019г. просроченная задолженность составила: по ссудам -112966,0 тыс. руб., в том числе длительностью от 91 до 180 дней - 9000,0 тыс. руб. и свыше 180 дней - 103966,0 тыс. руб. Просроченная задолженность по процентам составила 30131,0 тыс. руб. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2391222,0 тыс. руб.) составил — 4,7%.

Для физических лиц банк предлагает выгодные и удобные кредиты с прозрачными условиями - без скрытых процентов, комиссий и страховок. Кредиты предоставляются сроком от одного года до пяти лет, имеющим положительную кредитную историю, стабильное, надежное финансовое положение.

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 9 месяцев 2019 года

составила — 19250,0 тыс. руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.10.2019г.- 55082,0 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.10.2019г. (тыс. руб.)	Расчетный резерв (тыс. руб.)	Сформированный резерв (тыс. руб.)
Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	35619	16992	16992
1-я 0%	5867	0	0
2-я 1-20%	4300	130	130
3-я 21-50%	13411	5447	5447
4-я 51-100%	1507	881	881
5-я 100%	10534	10534	10534
Портфель однородных ссуд	19463	973	973

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 7697,0 тыс. руб. или 0,32 % в общем объеме активов Банка (2391222 тыс. руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 11,3 тыс. руб., 31-90 дн. - 132,6 тыс. руб., 91-180 дн. — 52,1 тыс. руб., св.180 дн. — 7501,0 тыс. руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 3843,4 тыс. руб.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	88	262	476	7261	2484	36814

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 1,7%

в структуре активов. По сравнению с данными за предыдущий отчетный год не изменился. Согласно расчета на 01.07.2019 г. у Банка возникает общий отложенный налоговый актив в сумме 29340 тыс. руб. Исходя из принципа осторожности сумма 5546 тыс. руб. не принята к учету.

4.1.7.Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 7 % или 96885 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 01.10.19г.	Накопленная амортизация на 01.10.19г.	Созданные резервы на 01.10.19 г.	ИТОГО
Основные средства	83219	-18986	0	64233	83328	-21076	0	62252
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	10235	0	0	10235	10235	0	0	10235
ВНОД	35582	-3249	-15429	16904	35582	-3910	-20173	11499
Вложения во ВНОД	9597	0	0	9597	10226	0	0	10226
Материальны е запасы	1136	0	0	1136	2673	0	0	2673
итого	139769	-22235	-15429	102105	142044	-24986	-20173	96885

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде приобретена система видеонаблюдения в сумме 109 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату валовая

балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных 45 объектов основных средств составляет 4858 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 10226 тыс. руб. (Банк приобрел на торгах объект незавершенного строительства по адресу г. Чегем, Баксанское шоссе, 10, в сумме 8229 тыс. руб., на данный момент вложения в данный объект еще не завершены). Материальные запасы увеличились на 1537 тыс. руб. и составили 2673 тыс. руб. Расходы на амортизацию за отчетный период составили по основным средствам 2091 тыс. руб., по ВНОД- 660 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	Сумма НДС
1	Хашукова 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 Алиусовна (Ахохова 106)	б/н от 01.10.2018г.	80000=	13333,33
83	ИП Дышекеева 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» (Бажанское шоссе 10 А)	б/н от 01.07.2019г.	20000=	3333,33
11	ИП Степанова Елена Олеговна	б/н от 15.08.2019 г.	15000=	2500=

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам составляет 379200 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 1436 тыс. руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 1898 тыс. руб., доходы от представления сейфовых ячеек 402 тыс. руб.

4.1.8. В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 14,2% или 198763 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 7% или на 12973 тыс. руб. За отчетный период реализовано 2 объекта (Вилочные погрузчики), балансовая стоимость составила 1800 тыс. руб., цена реализации 1700 тыс. руб., в том числе НДС 283,3 тыс. руб., убыток от реализации составил 383,3 тыс. руб., получено по соглашению об отступном 5 земельных участков и 8 нежилых помещений на общую сумму 27749 тыс. руб., автобетоносмеситель на сумму 1435 тыс. руб., оплата по оценке имущества в сумме 130 тыс. руб. по адресу с. Урвань (4 объекта) отнесено на удорожание этих объектов. Резерв на отчетную дату составил 117311 тыс. руб., увеличился с начала отчетного периода на 14541 тыс. руб. Часть долгосрочных активов передано в аренду- 6 договоров на общую сумму 145,5 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 18884 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,4 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5203 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 15747 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., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 18 тыс. руб.

4.2. Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 9,2 % и составили 849021 тыс. руб.

4.2.1. Средства клиентов, оцениваемые по амортизационной стоимости составили 845494 тыс. руб. или 99,6% от обязательств. Из них:

средства кредитных организаций - 6911 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, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 8,8% или 80599 тыс. руб. и составили 838583 тыс. руб., из них вклады(средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей составили 567479 тыс. руб.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 66493 тыс. руб. и составили 250738 тыс. руб., из них:

Сумма привлеченных срочных депозитов по юридическим лицам составила 10400,0 тыс. руб.;

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности(коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 5532 тыс. руб. и 10207 тыс. руб.;

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 176350 тыс. руб. и 48249 тыс. руб..

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 15445 тыс. руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 108 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; ремонт и строительство; сельское хозяйство; туристическая и т. д.

Остатки по текущим счетам физических лиц на отчетную дату составили 7130тыс.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 снижались по следующим видам вкладов:

- «ПРИБЫЛЬНЫЙ» с 01.07.2019 - 6,75%, с 16.09.2019 - 6,45%;
- «СЕЗОННЫЙ» с 16.09.2019 - 6,15%.

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2019	На 01.10.2019	Изменения (т. р./%)
До востребования	81613	73884	-7729/-9,5
90 дней	12261	11130	-1131/-9,2
180 дней	337397	107661	-229736/-68,1
360 дней	18676	15632	-3044/-16,3
367 дней	94267	336356	242089/256,8
730 дней	16626	348	-16278/-97,9
Всего	560840	545011	-15829/-2,8

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) снизилась на 15829 тыс. руб. или 2,8%. В структуре вкладов 61,7% 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 доходности, устанавливаемого Банком России.

Рыночные процентные ставки рассчитываются с учетом базового уровня доходности вкладов, размещаемого на официальном сайте Банка России и информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц, размещаемых на официальных сайтах самостоятельных банков, зарегистрированных на территории КБР.

Банк «Нальчик» имеет дополнительные офисы, в которых 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. Клиентам предлагается на выбор четыре платежные системы денежных переводов. Переводы по платежным системам осуществляются в пользу физических лиц и юридических лиц за туристические путевки, товары и услуги. 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 9 месяцев 2018 год	За 9 месяцев 2019 год	Изменения (т. р./%)
Переводы: - в рублях	385254	483870	98616/25,6
- доллары США	1401	1946	545/38,9
- евро	229	189	-40/17,5
Количество переводов (шт)	27407	29890	2483/9,1

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

Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 год	За 9 месяцев 2019 год	Изменения (т. р./%)
Объём переводов (тыс. руб.)	85169	103935	18766/22,0
Количество переводов	65097	79678	14581/22,4

Объём купли - продажи наличной иностранной валюты

Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 год	За 9 месяцев 2019 год	Изменения (т. р./%)
- доллары США	568	897	329/57,9
- евро	169	195	26/15,4
Количество операций (шт.)	4164	5679	1515/36,4

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 показатели	За 9 месяцев 2018 год		За 9 месяцев 2019 год	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	138215	70391	107195	47162
КИВИ- КАССИР	3043	6095	2793	2051
ИТОГО	141258	76486	109988	51213

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 октября 2019 в банке на учет поставлено 13 контрактов. Общий объем операций по экспорту за 9 месяцев 2019 год составил — 76935 тыс. руб., 172 тыс. евро., по импорту — 815 тыс. руб., 503 тыс. долларов США, 4625 тыс. евро.

4.2.2. Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 0,39 % или 3337 тыс. руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

-обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 2475 тыс. руб. или 74,2%;

-налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 461 тыс. руб. или 13,8%;

-обязательства перед клиентами арендующими банковские ячейки в сумме 354 тыс. руб. или 10,6 %.

- суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения(номер счета расходится с наименованием) составили 15 тыс. руб. или 0,5%.

4.2.3. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,01 % удельного веса обязательств Банка или 190 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 1342 тыс. руб.

4.3 Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 546535 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 5050 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 13 %.

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 73,3 %.

4.3.4.Сумма 2143 тыс. руб., числящееся 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 уменьшилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 3598 тыс. руб. и составила 52543 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 9,6 %.

4.4. Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 15874,0 тыс. руб., в том числе 14374,0 тыс. руб. - сумма неиспользованных кредитных линий, 1500,0 тыс. руб. - банковская гарантия. Сумма сформированного резерва по ним - 340,0 тыс. руб.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 1402 тыс. руб., убыток за соответствующий период прошлого года составил 14977 тыс. руб.

Удельный вес процентных доходов составил 25,7% или 121864 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на17941 тыс. руб. Из них:

от размещения средств в кредитных организациях составили 32600 тыс. руб. по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на19708 тыс. руб., от ссуд, предоставленных клиентам ,не являющимся кредитными организациями 89264 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 37649 тыс. руб.

Удельный вес процентных расходов составил 5,2 % или 24161 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 6485 тыс. руб.

Удельный вес чистых доходов от операций с иностранной валютой составил 0,8% или 3627 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличился на 852 тыс. руб. Чистый убыток от переоценки иностранной валюты за отчетный период

составил 2748 тыс. руб. Удельный вес комиссионных доходов составил 1,6% или 7540 тыс. руб., комиссионных расходов 0,4% или 2057 тыс. руб., по сравнению с данными соответствующий период прошлого года уменьшились соответственно на 342 тыс. руб. и 259 тыс. руб. Прочие операционные доходы составили 9602 тыс. руб. или 2% доходов, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшились на 2716 тыс. руб., операционные расходы составили 66748 тыс. руб. или 14,2%, уменьшились на 2109 тыс. руб. Из них расходы на содержание персонала составили 34704 тыс. руб. или 7,4% в расходах, в том числе страховые взносы 7386 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличились на 632 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения составила 8199 тыс. руб., за соответствующий период прошлого года 28 тыс. руб., разница составила 8171 тыс. руб. Возмещение (расход) по налогам на отчетную дату составил 6797 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года возмещение (расход) по налогам уменьшился на 8208 тыс. руб..

За отчетный период реализовано 2 долгосрочных объекта (Вилочные погрузчики), балансовая стоимость составила 1800 тыс. руб., цена реализации 1700 тыс. руб., в том числе НДС 283, убыток от реализации составил 383 тыс. руб.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 142665 тыс. руб., восстановлено 94293 тыс. руб., разница составила - 48372 тыс. руб..

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2019г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Погрешность за счет округления и сторнирования записей	Остатки на 01.10.2019г	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Погрешность за счет округления и сторнирования записей	Остатки на 01.10.2019г с учетом корректировок
486874	142665	94293	78163	0	457083	169990	179642	-7	447424

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 34376 тыс. руб., за соответствующий период отчетного года составила 52543 тыс. руб., разница составила +18167 тыс. руб. Совокупный убыток за предыдущий отчетный период составил 14977 тыс. руб., совокупный доход за отчетный период 1402 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 527820 тыс. руб., за соответствующий период отчетного года составили 546535 тыс. руб., разница составила +18715 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 01.10.19г.	на 01.01.19г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	534416	548084
Базовый капитал	Не ниже 447 857	532273	540654
Добавочный капитал	-	-	-
Основной капитал		532273	540654
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	2143	7430

По состоянию на 01.10.2019г. величина собственных средств (капитала) Банка уменьшилась на 13668 тыс. руб. по сравнению с данными на 01.01.2019г. и составила 534416 тыс. руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 532273 тыс. руб., что на 8381 тыс. руб. меньше по сравнению с данными на 01.01.2019г.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал и резервный фонд не

изменились и на 01.10.2019 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2019г. снизился и на 01.10.2019 г. составил 2143 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.10.2019г. составило 1,00 (по состоянию на 01.01.2019г. – 0,99).

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

тыс. руб.

Показатель	Фактическое значение	
	на 01.10.19г.	на 01.01.19г.
Собственные средства (капитал), из них:	545194	548084
Базовый капитал	541671	540654
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	541671	540654
Дополнительный капитал	2143	7430

По состоянию на 01.10.2019г. при полном применении ожидаемых кредитных убытков величина собственных средств (капитала) Банка составила 545194 тыс. руб.

По сравнению с данными на 01.01.2019г. основной капитал и базовый капитал увеличились и составили 541671 тыс. руб.

Дополнительный капитал по сравнению с данными на 01.01.2019г. уменьшился и на 01.10.2019 г. составил 2143 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.10.2019г. составило 0,99 (по состоянию на 01.01.2019г. – 0,99).

В течение 3 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 01.10.2019г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 180-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.10.19г.
	нормативное	целевое	
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	42,4%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	42,5%

При полном применении модели ожидаемых кредитных убытков обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И, № 180-И, по состоянию на 01.10.2019г. приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.10.19г.
	нормативное	целевое	
H 1.2	Min 6,0%	Min 13%	43,1%
H 1.0	Min 8,0%	Min 15%	43,3%

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 01.10.2019г.

Номер строки	Состав активов	Размер требования				
		На отчетную дату		На пред. отч. дату		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	138 192	11,20	299 694	21,47	-161 502
1.1	корреспондентские счета	53 089	38,42	100 233	33,45	-47 144
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	80 400	58,18	195 400	65,20	-115 000
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	722 728	58,55	728 298	52,18	-5 570
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	52 188	7,22	97 361	13,37	-45 173
2.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	271 697	37,59	275 197	37,79	-3 500

2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	337 837	46,74	296 115	40,66	41 722
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	59 334	4,81	61 931	4,44	-2 597
3.1	потребительские ссуды	55 082	92,83	56 777	91,68	-1 695
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	920 254	74,56	1 089 923	78,09	-169 669
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	797 218	86,63	920 993	84,50	-123 775
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	123 050	13,37	168 930	15,50	-45 880
5	Активы по п. 2.7 611-П, в том числе:	314 065	25,44	305 802	21,91	8 263
5.1	активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	0,00	-	0,00	-
5.2	активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	79 691	25,37	72 772	23,80	6 919
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	40 117	12,77	38 773	12,68	1 344
5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	88 401	28,15	88 401	28,91	0
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	0,00	-	0,00	-
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	105 856	33,71	105 856	34,62	0
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	194 257	61,85	194 257	63,52	0
6	ИТОГО	1 234 319	100,00	1 395 725	100,00	

8.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.10.2019г.

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:	920254	x	1089923	x	-169669
1.1	I	193036	20,98	382296	35,08	-189260
1.2	II	144542	15,71	116641	10,70	27901
1.3	III	326052	35,43	332446	30,50	-6394
1.4	IV	4984	0,54	10769	0,99	-5785
1.5	V	251640	27,34	247771	22,73	3869
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	782062	x	790229	x	-8167

2.1	I	54851	7,01	82609	10,45	-27758
2.2	II	144542	18,48	116641	14,76	27901
2.3	III	326052	41,69	332446	42,07	-6394
2.4	IV	4984	0,64	10769	1,36	-5785
2.5	V	251633	32,18	247764	31,35	3869

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

Номер строки	Активы	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		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	355728	x	354524	x	1204	x
1.2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	319168	x	319239	x	-71	x
1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	319168	100	319239	100	-71	x
1.3.1	II категория качества	3660	1,15	2295	0,72	1365	0,43
1.3.2	III категория качества	89263	27,97	90446	28,33	-1183	-0,36
1.3.3	IV категория качества	2731	0,86	6852	2,15	-4121	-1,29
1.3.4	V категория качества	223514	70,03	219646	68,80	3868	1,23
1.4	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 611-П	137568	x	136607	x	961	x
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	339	x	4687	x	-4348	x
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	339	x	4687	x	-4348	x
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	339	100,00	4735	100,00	-4396	x
2.3.1	II категория качества	339	100,00	464	9,80	-125	90,20
2.3.2	III категория качества	0	0,00	4271	90,20	-4271	-90,2
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	457075	x	460581	x	-3506	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.

	Наименование показателя/вид обеспечения	Порядок расчета	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Агрегированный объем принятого обеспечения, всего, в том числе:	стр.1.1+стр.1.2	1 634 980	100,00	1 693 451	100,00	-58471	х
1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	сч. 91312	906 074	55,42	939 585	55,48	-33511	-0,06
1.2	Полученные гарантии и поручительства	сч. 91414	728 906	44,58	753 866	44,52	-24960	0,06
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, всего	стр. 4.1.Табл.1 + гр.3 стр.6 0409155+сч. 47427	862 860	х	1 006 283	х	-143423	х
3	Коэффициент покрытия	стр.1/стр.2	1,89	х	1,68	х	0,21	х

8.2.1.4. Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Тип контрагента	На отчетную дату		На предыд. отч. дату		Изменение
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитные организации	138192	15,02	299694	27,50	-161502
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	625713	67,99	630115	57,81	-4402

4	Индивидуальные предприниматели	97015	10,54	98183	9,01	-1168
5	Физические лица	59334	6,45	61931	5,68	-2597
	Итого	920254	100,00	1089923	100,00	-169669

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	80400	10,81	195400	16,03	-115000
2	05-09	Добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00	0
3	10-33	Обрабатывающая промышленность	191099	25,70	180966	24,87	10133
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	271853	36,56	250553	34,55	21300
6	41-43	Строительство	40335	5,42	39029	5,33	1306
7	49-53	Транспорт и связь	6564	0,88	4207	0,48	2357
8	45-47	Оптовая и розничная торговля, ремонт	69768	9,38	109659	8,52	-39891
9	68	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	66870	8,99	67820	8,12	-950
10	00	Прочие виды деятельности	16734	2,25	17939	2,09	-1205
		Итого	743623	100,00	865573	100,00	-121950

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

№ стр.	Состав активов	Сумма требова- ний	Просроченная задолженность							Объем реструктур- ированной задолженно- сти		Сумма требова- ний	Просроченная задолженность, всего		Объем реструктур- уированной задолже- нности	Измени- е объемов просроч- енной задолже- нности			
			Всего		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дне- в	свыше 180 дней									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					
1	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	138 192	0	0	0	0	0	0	0	299 694	0	0,00	0	0					
1.1	исбанковские кредиты и депозиты	80 400	0	0	0	0	0	0	0	195 400	0	0,00	0	0					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	722 728	143 067	92,54	233	0	9 000	133 864	230 907	728 298	125 883	90,06	249 310	17214					

2.1	предоставленные кредиты	390 025	142 405	92,09	233	0	9 000	133 172	124 882	393 476	123 191	89,36	141 385	17234
2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	271 697	692	0,45	0	0	0	692	106 025	275 197	692	0,50	107 725	0
3	Предоставленные физическим лицам орудия (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	59 334	11 540	7,46	19	134	69	11 318	10 827	61 931	13 901	9,94	10 922	-2361
3.1	потребительские орудия	35 082	11 540	7,46	19	134	69	11 318	10 827	56 777	13 901	9,94	10 922	-2361
4	ВСЕГО	920 254	154 637	100	252	134	9 069	145 182	341 734	1089923	239 784	100	260 231	14853

По данным на 01.10.2019г. сумма просроченной задолженности составила 154637 т.р., из них: 143097 т.р. (92,54%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 11540 т.р. (7,46%) - требования к физическим лицам. По сравнению с данными на 01.07.2019г. общий объем просроченной задолженности увеличился на 14853 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 241734 т. р. За 3 квартал 2019г. сумма реструктурированной задолженности снизилась на 18497 т. р. (на 01.07.2019г. – 260231 т. р.).

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 01.10.2019г.

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:	531302	505021	26281
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0,00
2	Стоимость принятого имущества, из них:	337 470,00	336 804,00	666,00
2.1	- принятого в отчетном периоде	0,00	27 801,00	-27 801,00
3	Фактически сформированный резерв	131 490,00	130 529,00	961,00
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	15,80	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	51,10	450,0%	600,0%
На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н25)	ПКК3	0,50	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	58,07	68,0%	70,0%
По географической зоне	Доля требований к заемщикам/контрагентам по прочим субъектам РФ (отличным от КБР, Москвы) в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК5	0,00	18,0%	20,0%
Уровень кредитной концентрации				умеренный	
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 01.10.2019г., 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)	534 416	529 396	5 020
2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	985 140	1 059 294	-74 154
2.1	Знаменатель для расчета H1.0	1 258 600	1 332 005	-73 405
2.2	Операционный риск (ОР)	251 313	251 313	-
2.3	Рыночный риск (РР)	22 148,00	21399,00	749,00
3	Значение норматива достаточности основного капитала, H1.0	42,500%	39,700%	2,800%
4	Целевой уровень достаточности капитала H1.0	15%	15%	-
5	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,7%	0,3%	0,4%
6	Риск концентрации в части кредитного риска	8 810	3 996	4 814
7	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	993 950	1 063 290	-69 340
8	Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части кредитного риска	1 321,53	599,40	722,13
9	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	147 771	158 894	-11 123
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	149 092,46	159 493,43	-10 400,97

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 01.10.2019г. составила 22148 тыс. руб. Валютный риск на 01.10.2019г. составил 1772 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 прибылью;

- 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 01.10.2019г.

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:	99683	99685	99685	99685	99685	99685	99685	99685	99685	103307
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток										
3. Ссуды и поручения к ней задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	94042	94070	494902	501719	502016	516049	538364	562328	597216	718457
3.1. II категории качества			4	5204	5477	15287	31418	49333	74226	176844
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:	1854	1854	1854	1894	2219	2867	3076	3099	3109	17120
6.1. II категории качества				40	40	45	199	199	199	199
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	195579	195609	596441	603298	603920	618601	641125	665112	700010	838884
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	6911	6911	6911	6911	6911	6911	6911	6911	6911	6911
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов										
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	343377	344640	355944	382686	389148	475149	519270	799911	850194	851802
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)										
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	96934	98197	109501	126197	132258	218259	262380	543021	593304	594912
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:	2833	2833	2833	2833	3034	3358	3646	3646	3646	3646
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	353121	354384	365688	392430	399093	485418	529827	810468	860751	862359
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией				7421	7421	7421	7421	8921	8921	15874
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-157542	-158775	230753	203447	197406	125762	103877	-154277	-169662	-30349
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-44,6	-44,8	63,1	51,8	49,5	25,9	19,6	-19,0	-19,7	-4,6

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ

В течение 3 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 01.10.2019г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.10.19	По состоянию на 01.01.19
Норматив текущей ликвидности, НЗ	Min 50 %	151,2%	137,7 %

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 01.10.2019г. 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:

	01.10.2019
Собственные средства (капитал)	534416
RWA	1258600
Целевой уровень достаточности капитала	15%
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,08
Объем риска ликвидности	3775,8
Буфер к капиталу, в %	0,30%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс. руб.	566

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 отчетную дату			На предыд. отчетную дату		
		Балл	Балл*Вес		Балл	Балл*Вес
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	8,55%	1	3	14,62%	1	3

Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	69,35%	2	4	60,06%	2	4
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	11,86%	1	3	23,59%	1	3
Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	96,29%	1	2	97,62%	1	2
РКФ			12			12
Обобщающий показатель	1,2			1,2		
Оценка уровня риска в соответствии с применяемой методикой						
Буфер к капиталу, соответствующий уровню риска ликвидности						
Собственные средства (капитал) банка						
RWA						
Объем риска концентрации в части риска ликвидности						
Целевой уровень достаточности капитала						
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности						

Обобщающий показатель РКФ на 01.10.2019г. 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 5034,8 тыс. руб. Величина капитала, необходимого для покрытия агрегированного объема риска ликвидности - 755 тыс. руб.

8.2.4. Информация о величине процентного риска банковской книги

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

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

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя:

- определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- методики измерения процентного риска;
- процедуры оценки достаточности капитала;
- методика анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- систему лимитов и порядок их установления.

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

Номинированные в иностранной валюте открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в отдельных иностранных валютах составляет менее пяти процентов от общей величины активов (обязательств),

чувствительных к изменению процентных ставок, в связи с чем, измерение и прогнозирование процентного риска проводится в рублях.

В качестве количественного метода оценки Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01 октября 2019г. с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов приведен в следующей таблице:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	01.10.2019	01.10.2019	01.10.2019	01.10.2019
1	2	3	4	5
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	509914	16879	27334	71975
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	308332	86402	44121	330878
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	201582	-69523	-16787	-258903
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	7727,04	-2317,34	-419,68	-2589,03
-400 базисных пунктов	-7727,04	2317,34	419,68	2589,03
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год увеличится на 2401 тыс. руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 2401 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 01.10.2019г. составила 20105 тыс. руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 20105 тыс. руб.

9. Сведения об обязательных нормативах

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 08.10.2018г. № 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.

тыс.руб

наименование	Остатки на 01.01.2019 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Исключены из связанных	Остатки на 01.10.2019 г.	Созданные резервы на 01.10.2019г.
Ключевой управленческий персонал	1130	600	634	266	830	10
Прочие связанные с банком стороны физические лица	239	430	472	0	197	4
Юридические лица	3375	0	0	0	3375	1789
итого	4744	1030	1106	266	4402	1803

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 53% или 1789 тыс. руб..

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила —

1027 тыс. руб. , резерв 14 тыс. руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

тыс.руб.

наименование	Остатки на 01.10.2019 г.	Остатки на 01.01.2019 г.
Ключевой управленческий персонал	25587	11355
Прочие связанные с банком стороны	16659	19352
итого	42246	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	501	127
Прочие связанные с банком стороны физ. лица	441	30
Прочие связанные с банком стороны юр. лица	0	454
итого	942	611

Вознаграждения управленческому персоналу

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

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

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

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

Перечень качественных показателей определен Приложением №3 Политики.

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

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

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

Должностные оклады Председателя Правления и членов Правления в отчетном периоде превышали минимальный оклад экономиста соответственно в 3,9 раза и 2,4 раза. В соответствии с действующей политикой, должностные оклады Председателя Правления Банка, членов Правления не должны превышать минимальный оклад экономиста более чем в 10 раз, 7 раз соответственно.

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

Краткосрочные выплаты персоналу за отчетный период.

тыс. руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, из них	Итого 8121	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	Итого 19044
оплата труда	4421		10982

премии	1567		3770
Отпускные и вознаграждения	1986		3744
Вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющемуся в связи с достижением пенсионного возраста	0		245
Прочие: оплата больнич. за счет работодателя, мат. Помощ и проч.	147		303
Другие вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет		нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет		нет
Выходные пособия	нет		нет
Численность основного управленческого персонала	20	Численность работников	84
Среднесписочная численность всего	104		104

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-29,9%, работникам -70,1 %. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

Средняя выплата управленческому персоналу составила 45,1тыс. руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 25,2 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 физ. 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 потери трудоспособности, страхование жизни, пенсии, медицинское обслуживание и другие, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Крупных выплат, т. е. вознаграждение работника, составляющее не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было.

12. Сделки по уступке прав требований

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

13. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединение бизнесов не происходило.



Эндреев Б.А.



Алехина Г.П.