

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 год

1. Общие положения.

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

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

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

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

Доли владения Банком имеют следующую структуру:

-Эндреев Б. А. -83.655 %;

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

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

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

Отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2018 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 января 2018 г.
активы (ф 806)	1487023 тыс.руб.	2039509 тыс.руб.
капитал (ф123 со СПОД)	548084 тыс.руб.	548691 тыс.руб.

прибыль (убыток)

после налогообложения	6788 тыс.руб.	10337 тыс.руб.
-----------------------	---------------	----------------

Показатели Банка по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились :

активы на 552486 тыс. руб. или на 27 %;

капитал на 607 тыс.руб. или на 0,1 %;

прибыль после налогообложения на 3549 тыс.руб. или на 34,3%.

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

-отзыв лицензии одного из 4 самостоятельных банков республики, следствие - перевод части средств юридических лиц на свои счета в банки с госучастием.

По сравнению с данными за предыдущий отчетный год средства клиентов уменьшились на 545554 тыс. руб. или 37 %.

-выход одного из участников Банка и выплата ему действительной стоимости доли в сумме 15387 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 150596 тыс. руб., восстановлено 122687 тыс. руб., разница составила 27909 тыс. руб.

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

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

С учетом событий после отчетной даты прибыль после налогообложения составила 6788 тыс. руб. На общем собрании участников Банка будет предложено направить на выплату дивидендов 5000 тыс. руб., оставить не распределенной сумму 1787,8 тыс. руб.

3.Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

3.1. Обзор основ подготовки годового отчета.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2018 г. основных средств, материальных запасов, ВНОД, долгосрочных активов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же инвентаризация денежных средств.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2019 г. Инвентаризация и ревизия кассы оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а так же лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостач ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена проверка данных аналитического учета:

расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. Все операции отражены по счетам в соответствии с нормативными актами и внутренними положениями. Объектов

основных средств, числящихся на счете №60415, но фактически введенных в эксплуатацию нет. Остатка на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на отчетную дату нет.

В соответствии с Положением №446-П начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 г.

По состоянию на 1 января 2019 г. остатков на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» нет.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

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

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

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.

Выпущенные Банком ценные бумаги - векселя учитываются по номинальной стоимости.

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.

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; 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.

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

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

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.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й и 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

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

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

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

3.4.Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

3.5.Сведения о прекращении деятельности.

Банк «Нальчик» ООО в ближайшие 12 месяцев после отчетной даты не имеет намерения прекращать свою деятельность или какие-либо виды деятельности.

3.6.Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность-корректирующие события после отчетной даты.

Банк отражал все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, уточняющих суммы доходов и расходов. Принцип существенности не применялся.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность - некорректирующие события после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

К корректирующим событиям были отнесены:

ежемесячная премия за декабрь- 703 тыс. руб

начисления по налогам — 625 тыс. руб.

получением после отчетной даты первичных документов- 445,5 тыс. руб. (расходы- 369,5 тыс.руб. доходы- 76 тыс.руб.)

налог на прибыль- 1344 тыс.руб. (переплата)

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

3.7.Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и вступлением в силу с 1 января 2019 года Положений Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», № 606 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и других нормативных актов.

ПРИКАЗЫВАЮ:

1.Ввести в действие Учетную политику банка на 2019 год в новой редакции.

2.Ввести в действие Учетную политику в целях налогообложения на 2019 год с учетом следующего:

2.1. В соответствии с введенными Федеральным законом от 03.08.2018г. № 302-ФЗ дополнениями в главу 30 Налогового кодекса РФ, вступающими в силу с 01.01.2019г., в пункте 4.1 первое предложение изложить в редакции: Банк платит налог с недвижимого имущества, которое отразили в бухгалтерском учете в составе основных средств.

3.Утвердить рабочий план счетов с изменениями, внесенными в Положение от 27.02.2017 г. № 579-П.

4. Главному бухгалтеру Алехиной Г.П. обеспечить:

4.1 Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Федеральным законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политике.

4.2. Своевременное и полное представление необходимой отчетности в соответствии с действующим законодательством.

4.3. Возможность оперативного изменения Учетной политики при изменениях в законодательстве РФ или в нормативных актах по бухгалтерскому учету.

4.4. Достоверное определение налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.

5. Руководителям структурных подразделений банка неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов, определения сведений и сроков их представления для формирования отчетов.

6. Ответственность и контроль за организацией бухгалтерского учета, соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций и настоящим приказом в целом оставляю за собой.

Сопроводительная информация к формам отчетности

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1. Активы

Активы на отчетную дату составили 1487023 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 552486 тыс. руб. или 27%.

4.1.1. Объем денежных средств в структуре активов составил 2,5% или 37175 тыс. руб.

Остатки денежных средств в кассе Банка и дополнительных офисах на отчетную дату составили: в рублях-16159 тыс. руб., в долларах США- 92,2 тыс. или 6403 тыс. руб. и в Евро- 84,9 тыс. или 6745 тыс. руб.

За отчетный период сдано на корреспондентский счет 1185140,8 тыс. руб., получено разменной монеты и банкнот достоинством «100», «200» и «2000» на сумму 12692,5 тыс. руб.

Для удобства населения, в разных районах города установлено 8 банкоматов и 20 платежных терминалов, остаток денежных средств на счетах на отчетную дату составил 7868

тыс. руб.

За отчетный период выдано из кассы Банка для загрузки банкоматов сумма 95315 тыс.руб.,

изъято денежных средств из терминалов и банкоматов на общую сумму 103488,6 тыс.руб.

4.1.2. Удельный вес статьи «Средства в ЦБ РФ» в структуре активов составляет 1,3 % или 19363 тыс. руб. Остаток средств на 01.01.2019 г. на корреспондентском счете в структурном подразделении Банка России составил 17365 тыс. руб., обязательные резервы составили 1998 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 41590 тыс. руб. или 2,8 % в структуре активов, из них остатки по корреспондентским счетам - в рублях 8880,9 тыс. руб., в долларах США - 141,6 тыс. или 9834,2 тыс. руб. и в Евро 239,2 тыс. или 19009,9 тыс.руб., взносы в гарантийный фонд - 3865 тыс. руб. Наибольший удельный вес 65,2 % в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России».

Ограничений по использованию денежных средств по корреспондентским счетам нет.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес 70,6 % или 1049196 тыс. руб. в активах Банка, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшилась на 33,5%.

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 - 490000 тыс. руб., предоставлен межбанковский кредит ПАО «Сбербанк России» в сумме 150000 тыс. руб.

За 2018 год объем предоставленных банком кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составил 74237,0 тыс. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства - 65913,0 тыс. руб., из них юридическим лицам - 62837,0 тыс. руб., индивидуальным предпринимателям — 11400,0 тыс.руб.

Кредитные вложения на 01.01.2019 г. составили — 864305,0 тыс.руб. (без учета депозита), в том числе на финансирование текущей деятельности - 578208,0 тыс.руб., требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа — 286097,0 тыс.руб.. В составе кредитных вложений сформировано два портфеля однородных ссуд по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, общая сумма которых составляет 11108,0 тыс.руб. или 1,3% к общей задолженности, в том числе по юридическим лицам — 3593,0 тыс.руб. и индивидуальным предпринимателям — 7515,0 тыс.руб..

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

(в тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Объем предоставленных кредитов за 2018г.	Ссудная задолженность на 01.01.2019г.
1.	Представлено кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в том числе по видам экономической деятельности:	74237	428208
1.1.	добыча полезных ископаемых,	-	-
1.2.	обрабатывающие производства,	18341	161992
1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды,	-	-
1.4.	сельское хозяйство,	21396	140784
1.5.	строительство,	-	36745
1.6.	транспорт и связь,	2000	4207
1.7.	оптовая и розничная торговля,	21900	62385
1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	8140
1.9.	прочие виды деятельности	10600	13955
2.	Из общей величины кредитов, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	65913	251743
2.1.	индивидуальным предпринимателям	11400	30627

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

(тыс.руб.)

Наименование актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета просроченной задолженности)	150000	9158	19295	39053	16180	487204

Кредитные вложения по категориям качества распределились следующим образом:

(тыс.руб.)

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г., с учетом межбанковского кредита	Удельный вес в %	Расчетный резерв	Сформированный резерв	Соотношение сформированного и расчетного резерва (%)
Ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего, в т.ч.:	864305	100	378690	341587	90,2
1 – я 0%	176000	20,4	-	-	-
2 – я 1 – 20%	79303	9,2	2897	1670	57,6
3 – я 21 – 50%	291987	33,7	90002	79354	88,2
4 – я 51 – 100%	63055	7,3	34728	34728	100,0
5 – я 100%	253960	29,4	253960	225835	88,9

В целях минимизации кредитного риска создается резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, который составил 341587,0 тыс.руб. (при расчетном резерве 378690,0 тыс.руб.) или 39,5% 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 составил - 106278,0 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 01.01.2019г. просроченная задолженность составила: по ссудам -142723,0 тыс.руб., в том числе длительностью от 91 до 180 дней -250,0 тыс.руб. и свыше 180 дней - 142473,0 тыс.руб. Просроченная задолженность по процентам составила 25941,5 тыс.руб., вся сумма числится на внебалансовых счетах. Удельный вес просроченной задолженности по ссудам в общем объеме активов (2314460,0 тыс.руб.) составил — 6,2%.

Реструктурированная задолженность на отчетную дату составила 293502,0 тыс.руб. или 33,9% к общей ссудной задолженности, или 12,7% к общему объему активов. Кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока их возврата, отсрочки платежа по процентам и снижения процентной ставки за пользование кредитом.

В качестве обеспечения при выдаче кредита принимаются объекты недвижимости. в т.ч.

земельные участки, автотранспорт, производственное оборудование, товары в торговом обороте, поручительства юридических и/или физических лиц. С целью минимизации резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней ссудной задолженности, размер сделки которых составляет 20000,0 тыс.руб. и более, банком принимается обеспечение второй категории качества в виде недвижимого имущества, в том числе земельные участки и право аренды на них. На отчетную дату стоимость обеспечения второй категории качества, принимаемого для минимизации резерва, составила 133227,0 тыс.руб. Оценка справедливой стоимости обеспечения, принятое для уменьшения резерва на возможные потери по ссудам, производится ежеквартально. Для этого производится осмотр данного залога, используется информация с Интернета, СМИ по аналогичным объектам, отчет об оценке недвижимого имущества независимых оценщиков и другие материалы.

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

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

Общая сумма предоставленных потребительских кредитов за 12 месяцев 2018 года составила — 23709 тыс.руб., ссудная задолженность по физическим лицам на 01.01.2019г. - 58463 тыс. руб.

Кредитные вложения по категориям качества	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2019г. (тыс.руб.)	Расчетный резерв (тыс.руб.)	Сформированный резерв (тыс.руб.)
Ссудная задолженность, оцениваемая на индивидуальной основе всего:	35893	21214	21214
1-я 0%	7329	0	0
2-я 1-20%	1257	12	12
3-я 21-50%	8702	4140	4140
4-я 51-100%	6222	4679	4679
5-я 100%	12383	12383	12383
Портфель однородных ссуд всего: в т. ч.	22570	1129	1129
Портфель однородных ссуд (2-я кат.кач.)	0	0	0
Портфель однородных ссуд (3-я кат. кач.)	22570	1129	1129

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

Просроченная задолженность по основному долгу составляет - 9455,6 тыс.руб. или 0,41 % в общем объеме активов банка (2314460 тыс.руб.). По срокам длительности подразделяется следующим образом: до 30 дней — 1610 тыс.руб, 31-90дн.- 70,0 тыс.руб., 91-180 — 69,6 тыс.руб., св.180 — 7706 тыс.руб. На отчетную дату сумма просроченных процентов составила 4438,5 тыс.руб., в т. ч. на балансовых счетах 63,1 тыс.руб.

Решения о взыскании задолженности по кредитам и процентам вынесены на общую сумму — 2358,8 тыс.руб.

Из общего объема ссудной задолженности по физическим лицам сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2019г. составила 11295,1 тыс.руб. или 0,49% в общем объеме активов. Все кредиты считаются реструктурированными по причине пролонгации срока действия кредитного договора. Банком осуществляется регулярный контроль за деятельностью заемщиков и перспективами погашения ими долгов.

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

Наименование актива	(тыс.руб.)					
	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без просроченной задолженности)	0,4	3629	1158	669	1051	42499

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

4.1.5. Требования по текущему налогу на прибыль на отчетную дату составили 3923 тыс. руб. или 0,3% в структуре активов.

4.1.6. Отложенный налоговый актив на отчетную дату составил 23794 тыс. руб. или 1,5 % в структуре активов. Изменения, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год составили 10120 тыс. руб., приняты в 4 квартале 2018 г.

Согласно расчета на 01.01.2019 г. у Банка возникает общий отложенный налоговый актив в сумме 36172 тыс. руб. Исходя из принципа осторожности сумма 12378 тыс. руб. не принята к учету.

4.1.7. Удельный вес основных средств, материальных запасов в структуре активов составляет 6,9 % или 102105 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. Убытков от обесценения нет.

	Стоимость на 01.01.18г.	Накопленная амортизация на 01.01.18 г.	Созданные резервы на 01.01.18 г.	итого	Стоимость на 01.01.19г.	Накопленная амортизация на 01.01.19г.	Созданные резервы на 01.01.19 г.	итого
Основные средства	74193	-16115	0	58078	83219	-18986	0	64233
Вложение в сооружение, приобретение основных средств	18732	0	0	18732	10235	0	0	10235
ВНОД	30415	-2489	-10792	17134	35582	-3249	-15429	16904
Вложения во ВНОД	0			0	9597	0	0	9597
Материальные запасы	739	0	0	739	1136	0	0	1136
итого	124079	-18604	-10792	94683	139769	-22235	-15429	102105

Основные средства и объекты недвижимости не заложены, не обременены правами третьих лиц, в споре и под арестом (запрещением) не состоят. В отчетном периоде приобретено основное средство (автомобиль) на сумму 529,6 тыс.руб. и введено в эксплуатацию помещение 4 этажа головного офиса, числящиеся на вложениях, в сумме 8497 тыс.руб. Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, по сравнению с тем же периодом прошлого года, увеличилась на 5167 тыс.руб. (Банк приобрел на торгах здание ТД ООО «Эра-А» стоимостью 4993 тыс.руб. и земельный участок стоимостью 174 тыс.руб. по адресу г.Чегем, Баксанское шоссе, 10). Вложения в сооружение и приобретение основных средств (для организации дополнительного офиса) на отчетную дату составили 10235 тыс. руб., вложения во ВНОД составили 9597 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 397 тыс.руб. Расходы на амортизацию за отчетный период составили 3631 тыс.руб., из них по основным средствам 2871 тыс.руб., по ВНОД-760 тыс.руб. Резервы под недвижимость временно неиспользуемую в основной деятельности, переданную в аренду, увеличились на 4637 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год, и составили 15429 тыс.руб.

Часть основных средств и ВНОД сдаются в аренду.

№ п/п		№ и дата заключения договора	Сумма арендной платы	Срок аренды
1	ОС	№1 от 11.01.2018г.	12000=	до года
2	ОС	№3 от 21.12.2017г.	5000=	до года
3	ОС	б/н от 13.07.2017г.	4500=	до года
4	ВНОД	б/н от 01.04.2017г.	50000=	до года
5	ВНОД	б/н от 30.01.2015г.	112200=	до года
6	ОС	б/н от 30.12.2015г.	10000=	до года
7	ОС	б/н от 01.10.2018г.....	80000=	До года
		..		
		итого	273700=	

Общая сумма арендной платы по заключенным договорам на 01.01.2019 г. составляет 273700 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 867 тыс.руб., доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 1607 тыс.руб.

4.1.8.В структуре активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи составляют 12,5% или 185790 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 4,2% или на 8083 тыс.руб. За отчетный период, после не состоявшихся

торгов к Банку отошло имущество (земельные участки общей площадью 6216,6 кв.м.) на сумму 15063 тыс.руб. и административное здание, гараж, весовая, железнодорожная ветка, земельный участок на сумму 9033,1 тыс.руб. За отчетный период реализовано 4 объекта, балансовая стоимость составила 9750 тыс. руб., цена реализации 13480 тыс. руб., в том числе НДС 1294, доход от реализации составил 2436 тыс. руб. Резервы на отчетную дату составили 102770 тыс.руб., увеличились с начала отчетного периода на 22429 тыс. руб.

Часть долгосрочных активов передано в аренду- 5 договоров на общую сумму 65833-34 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 24087 тыс. руб., имеют удельный вес в структуре активов 1,6 %, по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 12857 тыс. руб.

В состав прочих активов входят (основные статьи) :

требования Банка по получению процентов 2630 тыс. руб.;

налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам, оказанным услугам в сумме 1830 тыс. руб.;

расчеты с поставщиками и т.д. в сумме 17675 тыс.руб.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на отчетную дату, составили 224 тыс.руб., по сравнению с данными за прошлый год уменьшились на 42 тыс.руб. (воздушный компрессор ДКС-500, переведен в категорию материальных запасов для использования в хозяйственных целях), резервы под них составили 66 тыс. руб..

Расходы будущих периодов составили 230 тыс.руб., в том числе программные продукты 197 тыс. руб., страхование 33 тыс. руб. По срокам списания распределились следующим образом: в 1 квартале 2019 г.- 140 тыс.руб., во 2 квартале 2019 г. -77 тыс.руб., в 3 квартале- 11 тыс.руб., в 4 квартале -2 тыс.руб.

4.2.Пассивы

Обязательства по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 37.2 % и составили 935438 тыс. руб.

4.2.1. Средств кредитных организаций на отчетную дату нет.

4.2.2.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями имеют

наибольший удельный вес 98,3 % в обязательствах или 919182 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год средства клиентов уменьшились на 545554 тыс.руб., в основном за счет перевода собственных средств юридических лиц на свои счета в банки с госучастием.

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей в сумме 601683 тыс. руб.,

из них :

-индивидуальных предпринимателей-31362 тыс. руб.;

-физических лиц- 570321 тыс. руб.

Остатки на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на отчетную дату составили 317231 тыс.руб., в том. числе сумма привлеченных срочных депозитов по юридическим лицам составила 400,0 тыс.руб., из них:

Остатки на счетах организаций, находящихся в государственной собственности (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 17889 тыс. руб. и 3596 тыс. руб.

Остатки на счетах негосударственных организаций (коммерческие и некоммерческие организации) составили соответственно 260536 тыс.руб. и 34810 тыс.руб.

Остатки на счетах индивидуальных предпринимателей на отчетную дату составили 31366 тыс.руб., в том числе адвокаты, нотариусы в сумме 4 тыс.руб..

В основном клиенты относятся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

Основные виды экономической деятельности :

производство электрической распределительной и регулирующей аппаратуры;

санаторно- курортная деятельность;

торговля;

туристическая и т.д.

Остатки по текущим счетам физических лиц на отчетную дату составили 9481 тыс.руб.

В отчетном периоде сумма вкладов (депозитов) уменьшилась на 41600 тыс. руб. или на 6,9% и составила 560840 тыс.руб.

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

Изменения вкладов по срокам их привлечения:

Срок вклада	На 01.01.2018	На 01.01.2019	Изменения (т.р./%)
До востребования	62300	81613	19313/31,0
90 дней	18786	12261	-6525/-34,7
180 дней	149482	337397	187915/125,7
360 дней	30631	18676	- 11955/-39,0
367 дней	297950	94267	-203683/-68,4
730 дней	43291	16626	-26665/-61,6
Всего	602440	560840	-41600/-6,9

В структуре вкладов 60,2% составляют вклады привлекаемые на 180 дней.

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

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

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

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

Объём выплаченных и отправленных переводов через системы денежных переводов

Наименование показателя	За 2017 год	За 2018 год	Изменения (т.р./%)
-------------------------	-------------	-------------	--------------------

Переводы: - в рублях	456128	540795	84667/18,6
- долларах США	1722	2111	389/22,6
- евро	209	312	103/49,3
Количество переводов (шт)	37619	37742	123/0,3

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

Наименование показателя	За 2017 год	За 2018 год	Изменения (т.р./%)
Объем переводов (тыс. руб.)	136498	124303	-12195/-8,9
Количество переводов	113232	94653	-18579/-16,4

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

Наименование показателя	2017 год		2018 год	
	количество	сумма	количество	сумма
Платежные терминалы	211876	117965	179461	90444
КИВИ- КАССИР	4415	11673	3997	7786
ИТОГО	216291	129638	183458	98230

4.2.3. Удельный вес прочих обязательств в обязательствах составляет 1,5 % или 14724 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшились на 6661 тыс. руб.

Наибольшие из них по удельному весу:

- начисленные проценты по счетам физических лиц в сумме 8713 тыс. руб. или 59,2%;
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и страховые начисления на них в сумме 4294 тыс.руб. или 29,2%;

-налог на добавленную стоимость, полученный в сумме 223 тыс.руб. или 2,6%;

-суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения составили 111 тыс.руб.. или 0,8%. Причина « счет закрыт ». В первый рабочий день нового года денежные средства возвращены плательщикам.

4.2.4.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям составляют 0,2 % удельного веса обязательств Банка или 1532 тыс. руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличилась на 1001 тыс. руб.

4.3.Источники собственных средств

Собственные средства по состоянию на отчетную дату составили 551585 тыс. руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год увеличились на 1788 тыс. руб.

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

4.3.2. Доля, принадлежащая Банку в сумме 2000 тыс.руб. выкуплена в отчетном периоде, а зарегистрирована 23.01.2019г.

4.3.3.Резервный фонд составил 422431 тыс. руб., не увеличился. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 76,6 %.

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

4.3.5.Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась по сравнению с данными за предыдущий отчетный год на 5337 тыс.руб. и составила 49353 тыс. руб. Удельный вес в структуре собственных средств составляет 9%.

4.3.6.Неиспользованная прибыль за отчетный период составил 6788 тыс.руб., по сравнению с данными за предыдущий отчетный год уменьшилась на 3549 тыс.руб.

4.4.Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера банка на отчетную дату составили 31588,0 тыс.руб., вся сумма неиспользованные кредитные линии. Сумма сформированного резерва по ним - 1532,0 тыс.руб..

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Прибыль за отчетный период составила 6788 тыс. руб., по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года уменьшилась на 3549 тыс. руб.

налог на прибыль за 2018 г. составил 7536 тыс. руб., за 2017 г. составил 7352 тыс. руб. .

разница 184 тыс.руб.

Структура доходов и расходов по сравнению с прошлым годом не изменилась, как и статьи с наибольшим удельным весом. Так, за отчетный период удельный вес процентного дохода составил 42,8%, доходы от купли-продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка 10,7%. Удельный вес 11,5 % и 8,5% в структуре расходов соответственно занимают следующие статьи: процентные расходы по привлеченным средствам и расходы от купли - продажи иностранной валюты, в т.ч. переоценка. Процентные доходы составили 134968 тыс. руб., процентные расходы- 38810 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года процентные доходы уменьшились на 48837 тыс.руб., процентные расходы уменьшились на 7232 тыс.руб..

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 4095 тыс. руб, от переоценки иностранной валюты 3624 тыс.руб., по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились соответственно на 1826 тыс. руб. и 3807 тыс.руб.

Комиссионные доходы, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 1127 тыс. руб., расходы увеличились на 717 тыс. руб. и соответственно составили 11718 тыс.руб. и 3115 тыс.руб. Прочие операционные доходы уменьшились на 494 тыс. руб. и составили 14563 тыс. руб. Операционные расходы увеличились на 14516 тыс. руб. и составили 89692 тыс. руб.

Расходы на содержание персонала составили 48159 тыс.руб. или 15,5%, в том числе расходы на оплату труда 36875 тыс.руб., страховые взносы 11058 тыс.руб.. По сравнению с тем же периодом прошлого года уменьшились на 2712 тыс.руб.

Прибыль до налогообложения составил 9442 тыс.руб. Возмещение (расход) по налогам составил 2654 тыс.руб. Прибыль от продолжающейся деятельности составила 4352 тыс.руб. Доход от реализации 4 объектов долгосрочных активов составил 2436 тыс.руб.

В отчетном периоде создано резервов в сумме 150596 тыс.руб., восстановлено 122687 тыс.руб., разница составила - 27909 тыс.руб..

Информация об изменении резервов

Остатки на 01.01.2018г	Создано в отчетном периоде	Восстановлено в отчетном периоде	Средства, списанные за счет сформированного резерва как безнадежные	Остатки на 01.01.2019г.
494156	150596	122687	35191	486874

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 году, не за отчетный период этого года. Общий совокупный доход за предыдущий отчетный период составил 10337 тыс.руб., за отчетный период 6788 тыс.руб. Объявленные и выплаченные дивиденды за 2016 г. и за 2017 г. составили по 5000 тыс.руб. По состоянию на отчетную дату доля, принадлежащая Банку в сумме 2000 тыс.руб., выкуплена. Нераспределенная прибыль за соответствующий отчетный период прошлого года составила 54353 тыс.руб., данные за отчетный период 56141 тыс.руб. Итого источники капитала за соответствующий отчетный период прошлого года составили 549797 тыс.руб., за отчетный период 551585 тыс.руб., разница 1788 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. Принципы эффективного функционирования системы управления рисками в Банке основаны на общих принципах управления рисками и капиталом Банка, которыми являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в

сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса Банка, предусмотренных Стратегией развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;

- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков в соответствии со Стратегией развития Банка;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, в рамках склонности к риску и/или иных лимитов и ограничений;

- следование международным стандартам и лучшим практикам в области регулирования банковской/финансовой деятельности.

Управление рисками и капиталом осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегией управления рисками и капиталом», утвержденным Наблюдательным советом Банка, и основывается на Стратегии развития Банка.

Основные принципы эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банка:

- Непрерывность и цикличность
- Независимость функций управления рисками.
- Информированность.
- Вовлеченность и контроль уровня рисков.
- Реализация принципа «трех линий защиты»
- Экономическая целесообразность.
- Ограничение рисков.
- Информационные технологии и качество данных.
- Совершенствование системы управления рисками и капиталом.
- Риск-культура.

- Раскрытие информации.

Цикл ВПОДК в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием и текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;
- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК – самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску.

В Банке действуют следующие показатели склонности к риску:

Категория	Показатель	Значения		
		Факт 2018г	целевое	сигнальное
Капитал	Собственные средства (капитал)	548084	550000	470000
Достаточность капитала	Норматив достаточности капитала (Н1.0)	43,9 %	15%	13%
	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	43,4%	13%	11%
	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	43,4%	11%	9%
	Норматив финансового рычага (Н1.4)	36,3%	10%	8%
	Достаточность имеющегося в распоряжении капитала, определяется как: Располагаемый капитал*/ Необходимый капитал	2,8	≥1	
Кредитный риск	Предельный объем Доля кредитного риска, принимаемого рассчитанного в соответствии со 180-И в валюте баланса формы 0409101	40,42 %	75%	78%
	Отношение объема Требуемый объем РВПС		40%	50%

	требуемых к (РВП) (590-П, 611-П) к формированию взвешенным по риску резервов на кредитным требованиям	52,05 %		
Риск ликвидности	возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям Высоколиквидные активы (ЛАМ+депозиты, размещенные в Банке России) к обязательствам (ОВТ)	153,02 %	min50%	min40%
	Концентрация Доля средств, ресурсной базы по привлеченных от одного крупным кредитора (группы кредиторам связанных кредиторов) в (группам связанных общей сумме кредиторов) обязательств Банка (строка «Справочно» ф.0409157	13,28 %	45%	48%
Риск концентрации в части кредитного риска	Показатель риска концентрации на крупных заемщиков (отношение объема требований Банка к пяти крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности без учета депозитов Банка России)	40,29 %	45%	47%
Рыночный риск	Балансирующая позиция	5,5%	13%	13,5%
Операционный риск	Отношение прямых фактических и потенциальных потерь к величине ОР, рассчитанного на основе базового индикатора (в пересчете на год)	0	50%	55%
Процентный риск	Максимальные потери при прогнозируемом изменении процентных ставок за год по отношению к капиталу	0,72 %	≤3%	≤4%
Прибыльность	ROE	6788	В соответствии со стратегией развития на 2018-2019гг	
Качественные показатели финансовой устойчивости	Классификационная группа согласно критериям указания Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков»	2.1	2.1	-
Комплаенс	недопустимы какие-либо преднамеренные нарушения законодательства и внутренних документов Банка			

В отчетном году фактов нарушения установленных лимитных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую систему, в частности:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом

(контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географического региона);

- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые:

- финансовые риски:

- кредитный риск;

- рыночный риск;

- процентный риск;

- нефинансовые риски:

- операционный риск (в том числе правовой риск);

- риск концентрации.

Помимо значимых рисков, определенных на основании нормативного подхода, в качестве значимого риска Банк признает риск ликвидности.

8.2. Основными целями системы управления рисками являются:

- повышение эффективности работы Банка, снижение потерь, увеличение доходности и наиболее эффективное использование капитала при определенных ограничениях и лимитах по операциям;

- обеспечение оптимального сочетания уровня банковских рисков, уровня доходности проводимых операций и достаточности капитала;

- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.

8.3. Основным принципом формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций Банка и процесса управления рисками и капиталом.

Для реализации данного принципа в организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками.

Функции Общего собрания участников Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;

- принимает решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка;

- принимает решение о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- принимает решения об одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в уставе Банка.

Функции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка;

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка;

- рассматривает отчетность, подготавливаемую в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка. Дает поручения исполнительным органам управления Банка по результатам рассмотрения этой отчетности;

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;

- утверждает показатели склонности к риску на год и их значения;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, документов регулирующих вопросы информационной безопасности;

- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

- совместно с Правлением и Председателем Правления не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассматривает иные вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка.

С целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка для принятия решений по вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка в области банковских рисков и содействия созданию условий для надлежащего управления рисками в составе Наблюдательного совета Банк образованы следующие

КОМИТЕТЫ:

- Комитет по аудиту и рискам,
- Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению,
- Комитет по стратегическому развитию.

Функции Комитетов, образованных в составе Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом установлены Положением «О комитетах Наблюдательного совета Банка «Нальчик» ООО.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает процедуры управления риском и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует кредитный комитет. Функции кредитного комитета в части управления рисками и капиталом определены Положением «О кредитном комитете Банка «Нальчик» ООО»;
- утверждает положения о структурных подразделениях и о совершении Банковских операций и сделок и определяет их полномочия (при необходимости);
- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Службы управления рисками по управлению рисками кредитной организации в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;
- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренним положением Банка «О службе управления рисками Банка «Нальчик» ООО».

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и сотрудники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

8.4. Стресс тестирование - тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам. Целью стресс-тестирования является оценка финансового влияния на Банк существенных изменений макроэкономической и внутренней среды Банка для недопущения существенного ухудшения показателей деятельности Банка и поддержания его финансовой устойчивости, а также обеспечение наличия у Банка достаточного капитала и ликвидных активов для сохранения устойчивости при реализации стресса.

Задачами стресс-тестирования являются:

- оценка возможной величины каждого значимого для Банка вида риска при реализации стрессового события;
- оценка общей потребности Банка в капитале при реализации стрессовых событий;
- разработка необходимых мер по уменьшению отдельных видов рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков на финансовую устойчивость Банка.

Исходя из принципа пропорциональности Банк ограничивается анализом чувствительности следующих рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации (При проведении стресс-тестирования, риск концентрации не рассматривается как отдельный вид риска и оценивается в составе значимых рисков, в отношении которых риск концентрации признан высоким).

Стресс-тестирование отдельных значимых рисков регламентируется отдельными документами по управлению данным видом риска.

По результатам комплексного стресс-тестирования СУР на ежегодной основе готовит Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования, который включает в себя следующую информацию:

- вид проведенного стресс-тестирования;
- описание сценариев стресс-тестирования;
- анализ результатов стресс-тестов, который будет использован для определения индикаторов раннего предупреждения и разработки корректирующих мероприятий;
- анализ результатов стресс-тестов, который будет использован для проверки определений сценариев и их доработки в целях проведения последующих стресс-тестов;
- предложения по мероприятиям, направленным на устранение негативных эффектов от возможных неблагоприятных событий в зависимости от цели, вида и результатов стресс-тестирования.

Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования ежегодно предоставляется на рассмотрение исполнительным органам, комитету по аудиту и рискам с последующей передачей на утверждение Наблюдательному совету Банка.

8.5. В целях контроля подверженности Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, в Банке выделяется **риск концентрации**. Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе значимых рисков. В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;

- зависимость Банка от отдельных видов доходов;

- зависимость Банка от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Процедуры управления риском концентрации регламентируются отдельными внутренними документами Банка в рамках процедур управления соответствующими значимыми рисками.

8.6. Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на периодической (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально) основе Правлению Банка, Совету по аудиту и рискам, Наблюдательному Совету Банка. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков и рекомендации по минимизации рисков в целях удовлетворения требований к капиталу и/или прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

8.7. Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется ежеквартально. Сведения о банке для публичного раскрытия, с соблюдением установленных требований к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, подлежат контролю со стороны Службы внутреннего контроля на постоянной основе.

9. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

9.1. 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 №12 от 12.02.2018).

Цели системы управления капиталом:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;

- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;

- обеспечение устойчивости и выполнение Стратегии развития Банка с учетом эффективного использования капитала;

- оптимизация источников формирования капитала;

- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

Процедуры управления капиталом:

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

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

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

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

Показатель	Плановое (целевое) значение	тыс. руб. Фактическое значение на 01.01.19г.
Собственные средства (капитал), из них:	Не ниже 450 000	548084
Базовый капитал	Не ниже 447 857	540654
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал		540654
Дополнительный капитал	Не ниже 2 143	7430

По состоянию на 01.01.2019г. величина собственных средств (капитала) Банка составила 548084 тыс. руб., и уменьшилась по сравнению с 01.01.2018 г. на 607 тыс. руб.

В отчетном периоде на уменьшение собственных средств (капитала) отнесены затраты на выкуп собственных долей в размере 2000 тыс.руб.

Основной капитал и базовый капитал составили 540654 тыс. руб. и увеличились по сравнению с 01.01.2018г. на 3337 тыс. руб.

Другие компоненты основного капитала: уставный капитал, резервный фонд по сравнению с 01.01.2018г. не изменились и на 01.01.2019 г. составили 70870 тыс. руб. и 422431 тыс. руб. соответственно.

Дополнительный капитал по сравнению с 01.01.2018г. снизился на 3944 тыс.руб. и на 01.01.2019 г. составил 7430 тыс. руб.

Соотношение основного капитала банка и собственных средств (капитала) банка по

состоянию на 01.01.2019г. составляет 0,99 (по состоянию на 01.01.2018г. – 0,98).

С целью реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, помимо обязательных нормативов, предусмотренных для банков с базовой лицензией, Банк рассчитывает и обязательные нормативы достаточности капитала, установленные для банков с универсальной лицензией.

В течение 2018 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 01.01.2019г. обязательные нормативы достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Инструкциями № 183-И приняли следующие значения:

Норматив	Установленное значение		Фактическое значение на 01.01.19г.
	нормативное	целевое	
Н 1.2	Min 6,0%	Min 13%	43,4%
Н 1.0	Min 8,0%	Min 15%	43,9%

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

9.2. Информация о системе управления рисками

9.2.1. 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.

9.2.1.1. Информация о распределении кредитного риска по видам финансовых активов и крупным портфелям внутри отдельных видов активов на 01.01.2019г.

N		Состав активов		Размер требования		Таблица 1
		01.01.2019		01.01.2018		
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	193 450	15,09	48 288	4,14	145 162
1.1	корреспондентские счета	37 725	19,50	43 624	90,34	- 5 898
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	150 400	77,75	400	0,83	150 100
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	737 458	57,52	850 352	72,85	- 112 894
	предоставленные кредиты	428 208		541 272		
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	176 465	23,93	159	0,02	176 306
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)	286 097	38,80	301 317	35,43	- 15 220
2.4	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	251 743	34,14	541 113	63,63	- 289 370
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	58 832	4,59	73 105	6,26	- 14 273
3.1	потребительские ссуды	58 463	99,37	72 778	99,55	- 14 315
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	989 740	77,19	971 745	83,25	17 995
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	923 288	93,29	915 767	94,24	7 521
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России №590-П	66 452	6,71	55 978	5,76	10 474
5	Активы по п. 2.7 283-П, в том числе:	292 396	22,81	195 467	16,75	96 929
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	97 381	33,30	42 034	21,50	55 347
5.3	активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	42 034	14,38	46 408	23,74	- 4 374

5.4	активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	46 367	15,86	29 583	15,13	16 784
5.5	активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	29 249	10,00	7 942	4,06	21 307
5.6	активы, учитываемые на балансе более 5 лет	77 365	26,46	69 500	35,56	7 865
5.7	Активы, по которым величина резерва превышает 20%	152 981	52,32	153 433	78,50	
6	ИТОГО	1 282 136	100,00	1 167 212	100,00	114 924

9.2.1.2. Информация о классификации активов по категориям качества на 01.01.2019г.

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	01.01.2019		01.01.2018		Изменение
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	гр.3-гр.5
1	Активы I-V категории качества, в том числе:	989740	x	971745	x	17995
1.1	I	244085	24,66	130146	13,39	113939
1.2	II	83709	8,46	48526	4,99	35183
1.3	III	323259	32,66	445616	45,86	-122357
1.4	IV	69277	7,00	85113	8,76	-15836
1.5	V	269410	27,22	262344	27,00	7066
2	Активы I-V категории качества без учета требований к КО, в том числе:	796290	x	923457	x	-127167
2.1	I	50645	6,36	81858	8,86	-31213
2.2	II	83706	10,51	48526	5,25	35180
2.3	III	323259	40,60	445616	48,26	-122357
2.4	IV	69277	8,70	85113	9,22	-15836
2.5	V	269403	33,83	262344	28,41	7059

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

Номер строки	Активы	01.01.2019		01.01.2018		Изменение
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	гр.3-гр.5
1	АКТИВЫ	x	x	x	x	x
1.1	Расчетный резерв по активам	407077	x	441940	x	-34863
2	Расчетный резерв по активам, с учетом обеспечения	367077	x	398665	x	-31588

1.3	Фактически сформированный резерв по активам, сгруппированным по категориям качества, в том числе:	367077	100	401180	100,00	-34103
1.3.1	II категория качества	1720	0,47	1668	0,42	52
1.3.2	III категория качества	84665	23,06	113945	28,40	-29280
1.3.3	IV категория качества	39407	10,74	38298	9,55	1109
1.3.4	V категория качества	241285	65,73	247269	61,64	-5984
1.4	Сформированный резерв на возможные потери по активам в соответствии с п. 2.7. 283-П	118265	x	91177	x	27088
2	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	x	x	x	x	x
2.1	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера	1532	x	531	x	1001
2.2	Расчетный резерв по условным обязательствам кредитного характера с учетом обеспечения	1532	x	531	x	1001
2.3	Фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера, в том числе:	1532	100,00	531	100,00	1001
2.3.1	II категория качества	507	33,09	81	15,25	426
2.3.2	III категория качества	1025	66,91	450	84,75	575
2.3.3	IV категория качества	0	0,00	0	0,00	0
2.3.4	V категория качества	0	0,00	0	0,00	0
3	Агрегированный объем сформированного резерва на возможные потери	486874	x	492888	x	-6014

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

Номер строки	Наименование показателя/вид обеспечения	Порядок расчета	01.01.2019 тыс. руб.	%	01.01.2018 тыс. руб.	%	Изменение 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	1 790 384	100	2 147 469	100	- 357 085	x
1.1	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	сч. 91312	978 509	54,65	1 099 444	51,2	- 120 935	3,46
1.2	Полученные гарантии и поручительства	сч. 91414	811 875	45,35	1 048 025	48,8	- 236 150	-3,46
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+сч.91 604	1 007 705	x	1 007 639	x	66	x
3	Коэффициент покрытия	стр.1/стр.2	1,78	x	2,13	x	-0,35	x

9.2.1.4. Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов

Номер строки	Тип контрагента	01.01.2019		01.01.2018		Изменение гр.3-гр.5
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитные организации	193450	19,55	48288	4,97	145162
2	Государственные органы и органы местного самоуправления	0	0,00	0	0,00	0
3	Юридические лица (за исключением стр.1, стр.2)	643671	65,03	747247	76,90	-103576
4	Индивидуальные предприниматели	93787	9,48	103105	10,61	-9318
5	Физические лица	58832	5,94	73105	7,52	-14273
	Итого	989740	100,00	971745	100,00	17995

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

№ стро	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность						Объем реструктурированной задолженности	Сумма требований	Просроченная задолженность, всего				Объем реструктурированной задолженности
			Всего		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней							
			тыс. руб.	%											
01.01.2019						01.01.2018									
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
	Требования к кредитным организациям, всего, в т.ч.:	193 450	0	0,00	0	0	0	0		48 288	0	0,00	0		
	межбанковские кредиты и депозиты	150 400	0	0,00	0	0	0	0		400	0	0,00			
	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т.ч.:	737 458	143 415	93,78	0	0	250	143 165	297 478	850 352	178 499	94,34	2 2 -		
	предоставленные кредиты	428 208	142 723	93,32	0	0	250	142 473	181 153	541 272	178 499	94,34	2 2 -		

2.2	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	286 097	692	0,45	0	0	0	692	116 325	301 317		0,00		692
3	Предоставлены физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.	58 832	9 519	6,22	1 610	70	71	7 768	11 295	73 105	10 717	5,66	15 967	-1 198
3.1	потребительские ссуды	58 463	9 519	6,22	1 610	70	71	7 768	11 295	72 778	10 717	5,66	15 967	-1 198
4	ВСЕГО	989 740	152 934	100,00	1 610	70	321	150 933	308 773	971 745	189 216	100	218 110	-36 282

По данным на 01.01.2019г. сумма просроченной задолженности составила 152934 т.р., из них: 143415 т.р. (93,78%) - требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП; 9519т.р. (6,22%) - требования к физическим лицам. По сравнению с данными на 01.01.2018г. общий объем просроченной задолженности снизился на 36282 тыс. руб.

Объем реструктурированной задолженности составил 308773 т.р. За 2018г. сумма реструктурированной задолженности выросла на 90663 т.р. (на 01.01.2018г. – 218110 т.р.). в том числе: требования к юридическим лицам (кроме КО) и ИП увеличилась на 95335 тыс.руб., требования к физическим лицам снизились на 4672 тыс.руб.

9.2.1.6. Информация о величине остаточного риска

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

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

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

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своем финансовом положении) - риск того, что фактические убытки при

дефолте превысят ожидаемые потери из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или), предоставив недостоверную информацию о своем финансово-экономическом положении, ввел Банк в заблуждение об источниках погашения долга.

Политика Банка в области залогового обеспечения направлена:

- на достижение надежного обеспечения сделок, в которых Банк выступает в качестве кредитора;
- минимизацию потерь при обращении взыскания на предмет залога;
- соблюдение Банком требований ЦБ РФ в части оценки качества обеспечения кредитов.

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

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

Для оценки остаточного риска в Банке ведется база статистики потерь по остаточному кредитному риску. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заемщикам (контрагентам) Банка, в отношении которых Банком получено имущество в обеспечение исполнения обязательств по заключенным договорам, с указанием принятого имущества, а также факты реализации данного обеспечения.

Сведения об остаточном риске на 01.01.2019г.

Номер строк и	Наименование показателя	01.01.2019, тыс. руб.	01.01.2018, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Общая сумма задолженности вследствие реализации дефолта, из них:	477220	410221	66999
1.1	- реализованных в отчетном периоде	0,00	0,00	0
2	Стоимость принятого имущества, из них:	309 903,00	295 599,00	14304
2.1	- принятого в отчетном периоде	24 096,00	75 630,00	-51534
3	Фактически сформированный резерв	112 049,00	86 906,00	25143
4	Сведения о реализованном имуществе в отчетном периоде	x	x	x
4.1	Балансовая стоимость	9750	200756	x
4.2	Цена реализации	13480	200756	x

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

9.2.1.7. Оценка риска концентрации в части кредитного риска

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

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

Наименование показателя	Порядок расчета	Условное обозначение	Значение показателя	Уровни лимита на 2018г.	
				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	54,80	450,0%	600,0%
На связанных лиц	Отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) Банка (Н25)	ПКК3	0,60	17,0%	20,0%
На вид экономической деятельности	Доля суммарных требований к заемщикам из состава двух крупнейших отраслей в общем объеме ссудной задолженности (без учета депозитов Банка России)	ПКК4	56,86	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.

9.2.1.8. Агрегированный объем кредитного риска на 01.01.2019г., его изменение и влияние указанных изменений на достаточность капитала

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал)	548 084	545 253	2 831

2	Величина кредитного риска, взвешенного по уровню риска	935 469	994 118	- 58 649
2.1	Знаменатель для расчета Н1.0	1 247 894	1 317 303	- 69 409
2.2.	Операционный риск (ОР)	282 238	296 000	- 13 763
2.3.	Рыночный риск (РР)	30187,88	27185,00	3 003
4	Значение норматива достаточности основного капитала, Н1.0	43,9%	41,4%	0,03
5	Целевой уровень достаточности капитала Н1.0	15%	17%	- 0
6	Величина необходимого Банку капитала на покрытие кредитного риска	140 320	169 000	- 28 680
7	Риск концентрации в части кредитного риска	8 735	9 221	- 486
8	Буфер к капиталу, необходимый для покрытия риска концентрации в части кредитного риска	0,7%	0,7%	-
9	Совокупный (агрегированный) объем кредитного риска	1 310,29	1 567,59	- 257
10	Итоговая величина капитала, необходимого на покрытие кредитного риска	944 204	1 003 339	- 59 135
		141 630,58	170 567,65	- 28 937

9.2.2. 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 01.01.2019г. составила 30187,88 тыс. руб. Валютный риск на 01.01.19г. составил 2415,03тыс. руб. Соотношение рыночного риска к капиталу Банка составил 5,5 %.

9.2.3. Информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере

наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Основная цель управления риском ликвидности Банка – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств Банка, не допуская при этом потерь в стоимости активов и, как следствие, ухудшения финансового результата Банка.

Основными источниками риска ликвидности являются:

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

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

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

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

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

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

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

- описание определения потребности в фондировании;

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

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

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

- методы анализа пассивов и устойчивости пассивов;

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

-процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

Анализ риска потери ликвидности с применением метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ».

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	92265	92270	92270	92270	92270	92270	92270	92270	92270
1.1. II категории качества									
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	24	46	641567	643281	643813	651603	662613	672644	685006
3.1. II категории качества			51	1592	1680	6914	15084	22025	31341
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:									
4.1. II категории качества									
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:									
5.1. II категории качества									
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4239	4239	4239	4351	6617	7360	7615	7620	7625
6.1. II категории качества	2842	2842	2842	2842	2842	2842	2842	2842	2842
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	96528	96555	738076	739902	742700	751233	762498	772534	784901
ПАССИВЫ									

8. Средства кредитных организаций									
9. Средства клиентов, из них:	441679	448218	467075	505543	533534	687822	851410	877419	937139
9.1. вклады физических лиц	124580	131119	149976	188444	216435	370717	534301	560304	619619
10. Выпущенные долговые обязательства									
11. Прочие обязательства	3498	3498	3498	4341	4415	4581	4581	4581	4581
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	445177	451716	470573	509884	537949	692403	855991	882000	941720
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией								4100	14100
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ									
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-348649	-355161	267503	230018	204751	58830	-93493	-113566	-170919
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строка 12) x100 %	-78,3	-78,6	56,8	45,1	38,1	8,5	-10,9	-12,9	-18,1
Лимит избытка ликвидности			65%	50 %					30%
Лимит дефицита ликвидности			60%	30%					20%

Информация о выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, необходимо провести оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России № 183-И от 06.12.2017г. « Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и размеров принимаемых кредитной организацией рисков при привлечении и размещении денежных средств.

За 2018г. Банк не допускал нарушения обязательных нормативов ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией №183-И от 06 декабря 2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». По состоянию на 01.01.2019г. обязательные нормативы ликвидности приняли следующие значения:

Наименование показателя	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.19	По состоянию на 01.01.18
-------------------------	----------------------	--------------------------	--------------------------

Норматив текущей ликвидности, НЗ	Min 50 %	137,7%	121,01%
----------------------------------	----------	--------	---------

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 01.01.2019г. обобщающий показатель ликвидности составил 1,41, что согласно внутреннему положению Банка по управлению риском ликвидности характеризует состояние ликвидности банка как «удовлетворительное». Риск ликвидности соответствует «умеренному» уровню.

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

	01.01.2019
Собственные средства (капитал)	548084
RWA	1247894
Целевой уровень достаточности капитала	15 %
Состояние ликвидности (по результатам балльной оценки)	1,41
Объем риска ликвидности	8735,26
Буфер к капиталу, в %	0,70%
Размер необходимого капитала для покрытия риска ликвидности, тыс.руб.	1310,3

Оценка уровня концентрации в части риска ликвидности

Оценка риска концентрации в части риска ликвидности осуществлена посредством анализа степени значимости каждого элемента концентрации с использованием метода количественного анализа с применением следующих относительных показателей:

Показатель концентрации в риске ликвидности	На 01.01.19			На 01.01.2018г.		
		Балл	Балл*Вес		Балл	Балл*Вес
Показатель концентрации фондирования по контрагентам Кфк	13,28%	1	3	42,33%	3	9
Показатель концентрации фондирования по инструментам (продуктам) Кфи макс	65,48%	2	4	56,19%	2	4
Показатель концентрации фондирования по отраслям экономики Кфо	18,57%	1	3	46,03%	3	9

Показатель концентрации фондирования по географической зоне (КБР) Кфгз	98,03%	1		97,19%	1	
	1		2	1		2
Обобщающий показатель РКФ	1,2		12			24
				2,4		
Оценка уровня риска в соответствии с применяемой методикой						
Буфер к капиталу, соответствующий уровню риска ликвидности						
Собственные средства (капитал) банка						
RWA						
Целевой уровень достаточности капитала						
Величина риска концентрации в части риска ликвидности						
Величина необходимого Банку капитала на покрытие риска концентрации в части риска ликвидности						

Обобщающий показатель РКФ на 01.01.2019г. 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 **9983,15** тыс.руб. Капитал, необходимый для покрытия совокупного риска ликвидности равен **1497,48** тыс.руб.

9.2.4. Информация о величине процентного риска банковской книги

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

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

Процедуры по управлению процентным риском включают в себя:

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

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

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

прогнозирование процентного риска проводится в рублях.

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

Общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 января 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
	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2019	01.01.2019
1	2	3	4	5
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	645267	7745	10939	22251
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	479497	154288	163588	85729
Совокупный ГЭП (строка 1 - строка 2)	165770	-146543	-152649	-63478
Изменение чистого процентного дохода:				
+400 базисных пунктов	6354,30	-4884,57	-3816,23	-634,78
-400 базисных пунктов	-6354,30	4884,57	3816,23	634,78
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25

В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год снизится на 2981,28 тыс.руб.; в случае снижения процентной ставки на 400 базисных пунктов ЧПД за год возрастет на 2981,28 тыс.руб.

9.2.5. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

Процедуры управления операционным риском включают в себя:

- выявление (идентификацию) операционного риска посредством процедур проведения сбора сведений о реализованных в Банке событиях операционного риска, а также событий, реализованных во внешних кредитно-финансовых организациях;

- всестороннюю оценку операционного риска качественными и количественными методами, посредством процедур самооценки подверженности рискам с учетом, контрольных мероприятий, анализа влияния факторов внешней среды;

- мониторинг и контроль операционного риска, посредством разработки ключевых индикаторов риска и установления для ключевых индикаторов риска пороговых значений, лимитирование отдельных видов банковских операций и сделок, разработки критериев существенности операционного риска, а также своевременной эскалации вопросов, требующих принятия решений по управлению операционным риском;

- минимизация операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, в том числе с помощью страхования.

Процедуры управления операционным риском регламентируются отдельными внутренними документами Банка.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход. Величина операционного риска Банка на 01.01.2019г. составила 22579 тыс.руб., минимальный размер капитала, необходимый для его покрытия составил 22579 тыс.руб.

9.2.6. Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

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

Информация об обязательных нормативах представлена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», раскрываемой в составе годовой 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.

Информация о показателе финансового рычага раздела 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы отчетности 0409808 и раздела 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 Указания Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» не заполняется (Основание: получение Банком базовой лицензии № 695 от 19.09.2018г.).

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, а также

лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк. Список лиц, связанных с Банком, устанавливается приложением 1 к «Порядку расчета собственных средств (капитала) Банка «Нальчик» ООО и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также контроля за их ежедневным соблюдением». К связанным с Банком лицам могут в том числе относиться: аффилированные лица банка, не относящиеся к аффилированным лицам Банка участники Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих долей Банка, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры (Приложение 2 порядка). При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Банк не является участником в других организациях.

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

Движение денежных средств по кредитам, выданным связанным сторонам.

наименование	тыс.руб					
	Остатки на 01.01.2018 г.	Выдано за отчетный период	Погашено за отчетный период	Выбывшие из связанных	Остатки на 01.01.2019 г.	Созданные резервы на 01.01.2019 г.
Ключевой управленческий персонал	1321	700	446	445	1130	69
Прочие связанные с банком стороны физ.лица	328	0	89	0	239	0
юр.лица	4875	0	1500	0	3375	1924
итого	6524	700	2035	445	4744	1993

Связанным с банком лицом является ООО фирма «БН», ссудная задолженность по которому составляет 3375,0 тыс.руб. и классифицируется в четвертую категорию качества с резервом в размере 57% или 1924 тыс.руб..

Сумма задолженности по кредитам физических лиц, связанных с банком лицам, составила — 1369 тыс.руб. , резерв 69 тыс.руб.

Остатки денежных средств по депозитам, размещенным связанными сторонами.

наименование	тыс.руб.	
	Остатки на 01.01.2018 г.	Остатки на 01.01.2019 г.
Ключевой управленческий персонал	12902	11355
Прочие связанные с банком стороны	14941	19352
итого	27843	30707

Процентные расходы и доходы по операциям со связанными сторонами.

Наименование	тыс. руб.	
	Процентные расходы за отчетный период	Процентные доходы за отчетный период
Ключевой управленческий персонал	895,3	157,1
Прочие связанные с банком стороны	1361,2	781
итого	2256,5	938,1

В отчетном периоде 12.01.2018 г. к Банку перешла доля одного участника (основной управленческий персонал). Обязательств по выплате действительной доли в сумме 15387,4 на отчетную дату нет. Подоходный налог в сумме 2000,4 тыс.руб. удержан и перечислен в бюджет полностью.

По решению общего собрания, по итогам 2017 на выплату дивидендов направлено 5000 тыс.руб. и 350 тыс.руб на выплату членам наблюдательного совета и правления. Распределились следующим образом:

наименование	тыс. руб.	
	дивиденды	вознаграждение
Основной управленческий персонал	4686,4	210
Прочие физ.лица	105,4	140
Юридические лица	208,2	
итого	5000	350

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.

Выплаты управленческому персоналу и работникам за 2018 год.

тыс.руб.

Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, из них	10862=	Краткосрочные вознаграждения работникам, из них	24378=
оплата труда, в том числе	6204=		14169=
Вознаграждение за долголетний добросовестный труд работникам, увольняющимся в связи с достижением пенсионного возраста	121,6		78,7
премии	2894=		6532=
отпускные и вознаграждения	1764=		3677=
Другие вознаграждения по окончании трудовой деятельности	нет		нет
Прочие долгосрочные вознаграждения	нет		нет
Выходные пособия	нет		нет
Численность основного управленческого персонала	20	Численность работников	88
Среднесписочная численность всего	108		108

Объем краткосрочных выплат за отчетный период основному управленческому персоналу составил-30,5%, работникам — 69,5%. За отчетный период фонд оплаты труда не увеличивался.

Средняя выплата управленческому персоналу составила 45258 руб. в месяц, средняя выплата работникам составила 23473 руб. в месяц.

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

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения, ограниченные фиксированными платежами и не ограниченных фиксированными платежами локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Прочие долгосрочные вознаграждения работникам - выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, страхование жизни, пенсии, медицинское обслуживание и другие, локальными нормативными документами Банка не предусмотрены. Крупных выплат, т. е. вознаграждение работника, составляющее не менее 5% от утвержденного общего фонда оплаты труда, не было.

12. Сделки по уступке прав требований

Банк являлся первичным кредитором по потребительскому кредиту и по кредиту предоставленному малому и среднему бизнесу. Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положением главы 3 Приложения 9 к Положению Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Ипотечным агентам или специализированным обществам, а так же другим клиентам в отчетном периоде Банк не уступал денежных требований. Остаток на отчетную дату по уступке права требования составил 812 тыс. руб., в том числе с оплатой в рассрочку составил 692 тыс. руб. Отнесен к пятой категории качества, сформированный резерв составил 812 тыс. руб.

13. Информация об объединении бизнесов

В отчетном периоде объединения бизнесов не происходило.



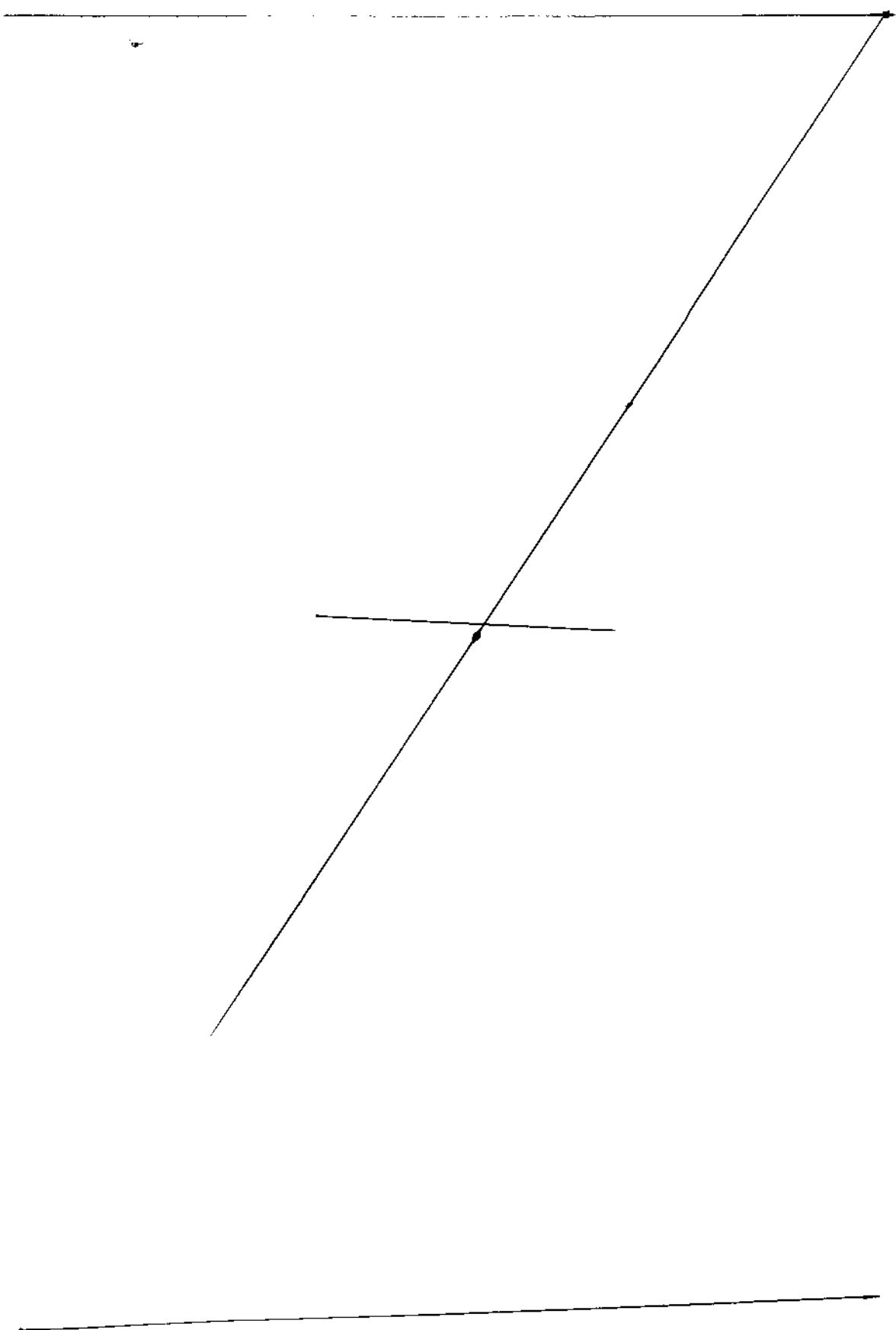
И.Л. Машезова

Машезова И.Л.

Г.П. Алехина

Алехина Г.П.

28.02.2019г.



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

26 (двадцать шесть)
листом 82 83 84
Андреев Р. В. 19.11.1984
в.з. 03.09.12